



108

Government
Publications



Digitized by the Internet Archive
in 2023 with funding from
University of Toronto

<https://archive.org/details/31761117267138>

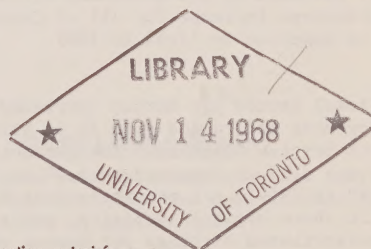


CREDIT UNIONS

CAISSES POPULAIRES, D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

1966

FIRST EDITION - PREMIÈRE ÉDITION



Published by Authority of
The Minister of Trade and Commerce

Publication autorisée par
le ministre du Commerce

DOMINION BUREAU OF STATISTICS

Business Finance Division
Financial Institutions Section

BUREAU FÉDÉRAL DE LA STATISTIQUE

Division des finances des entreprises
Section des institutions financières

October - 1968 - Octobre
6609-526

Price—Prix: 50 cents

The contents of this document may be used freely but DBS should be credited when republishing all or any part of it.

Le présent document peut être reproduit en toute liberté pourvu qu'on indique qu'il émane du B.F.S.

Credit unions continued to show substantial growth in 1966 as compared to 1965 with an increase of 15.1% in assets, 29.6% in loans and 7.5% in members. The total number of credit unions however, showed a slight decrease over 1965.

The total number of credit unions chartered at the end of 1966 was 4,933 as compared with 4,939 chartered in 1965. Of this number 122 were inactive and 396 did not report. A total of 94 new charters were issued and 112 were cancelled.

Membership of the reporting credit unions was 3,953,953 an increase of 7.5% over 1965 and an increase of 15.5% over 1964. Quebec accounted for 55.1% of membership as compared with 54.5% for 1965. The average membership per credit union was 960 in 1966, 843 in 1965 and 782 in 1964.

In both 1966 and 1965, rural credit unions amounted to approximately 35% of the total. The Maritime provinces and Saskatchewan still remain predominantly rural while Quebec is still about evenly divided and the other provinces continue to be led by the non-rural types.

All provinces showed an increase over the previous year in loans granted to members. British Columbia had the greatest increase (57.9%) followed by New Brunswick (15.6%). The percentage increase for all of Canada was 13.8% as compared to 17.4% in 1965.

Total assets per member increased in all provinces and ranged from 1% in Nfld. to 22.3% in British Columbia. The percentage for Canada was 7.1% as compared to 6.8% in 1965 and 5.2% in 1964. All provinces registered gains in share capital, deposits, and reserves and undistributed earnings per member over 1965.

The ratios of balance sheet items to total assets differed little from the previous year. Loans accounted for 37%, mortgages for 29% and investments 19% of total assets. The figures for 1965 were respectively: 38%, 28% and 19%. On the liabilities side, share capital accounted for 38%, deposits 52%, reserves and undivided earnings 7% of the total and the figures were 39%, 51% and 6% respectively for 1965.

As in previous years, Quebec tends to invest a greater portion of available funds in mortgage loans, while in all the other provinces investments tends to be chiefly in

Les coopératives de crédit ont connu encore une fois une croissance marquée en 1966: augmentation de 15.1% de l'actif, de 29.6% des prêts et de 7.5% du nombre de sociétaires par rapport à 1965. Cependant, le nombre total de coopératives de crédit est légèrement inférieur à celui de 1965.

À la fin de 1966, 4,933 coopératives de crédit avaient une charte, comparativement à 4,939 en 1965. De ce nombre, 122 étaient inactives et 396 n'ont pas fait de déclaration. Quatre-vingt-quatorze nouvelles chartes ont été attribuées et 112 ont été annulées.

Les sociétaires de coopératives de crédit répondantes étaient au nombre de 3,953,953, soit une augmentation de 7.5% par rapport à 1965 et de 15.5% par rapport à 1964. On retrouvait 55.1% de ces sociétaires dans les caisses populaires et autres coopératives de crédit du Québec en 1966, comparativement à 54.5% en 1965. Le nombre moyen de sociétaires par coopérative de crédit était de 960 en 1966, contre 843 en 1965 et 782 en 1964.

En 1966 comme en 1965, les coopératives de crédit des campagnes formaient environ 35% du total. Dans les provinces maritimes et en Saskatchewan, elles étaient encore en grande partie du type rural, tandis qu'au Québec, elles se divisaient à peu près également entre celles de type rural et celles de type urbain, alors que, dans les autres provinces, celles de type urbain prédominaient encore.

Le nombre de prêts consentis aux sociétaires a augmenté dans toutes les provinces par rapport à l'année précédente. Les hausses les plus fortes ont eu lieu en Colombie-Britannique (57.9%) puis au Nouveau-Brunswick (15.6%). L'augmentation pour l'ensemble du Canada a été 13.8%, à comparer à 17.4% en 1965.

L'actif total par sociétaire s'est accru dans toutes provinces; l'augmentation variait de 1% (Terre-Neuve) à 22.3% (Colombie-Britannique). Pour l'ensemble du Canada, elle était de 7.1%, contre 6.8% en 1965 et 5.2% en 1964. Dans toutes les provinces, le capital-actions, les dépôts, les réserves et les gains non répartis par membre étaient en hausse par rapport à 1965.

La répartition des postes du bilan par rapport à l'actif global diffère peu de celle de 1965. Les prêts intervenaient pour 37% de l'actif global, les hypothèques, pour 29% et les placements, pour 19%. Les chiffres correspondants de 1965 étaient de 38%, 28% et 19% respectivement. Au passif, le capital-actions formait 38% du montant global, les dépôts, 52% et les réserves et les bénéfices non répartis, 7%, à comparer à 39%, 51% et 6% respectivement en 1965.

Comme par les années passées, les caisses populaires et les autres coopératives de crédit du Québec tendent à placer la plus grande partie de leurs fonds disponibles dans des hypothèques, tandis

personal loans. Quebec accounted for 65% of all mortgage loans outstanding in Canada but only 31% of all personal loans. Also in Quebec savings of members tends to be in the form of deposits rather than in share capital; in the other provinces the reverse seems to apply.

The main service by the central credit unions is to provide a source of funds and to accept and invest the surplus money of the credit unions, caisses populaires and co-operatives.

There were 28 centrals in 1966 which reported a membership of 5,280 credit unions and 978 co-operatives. In 1965 membership was reported as 5,114 credit unions and 1,008 co-operatives. The overall increase was 136 members over 1965.

Total assets of the centrals increased by 34% over 1965. The major balance sheet items as a percentage of total assets with comparative percentages for last year in brackets are: investments 46% (46%); loans & mortgages 31% (34%); deposits 76% (73%); shares 11% (13%).

The amount of reported loans made was \$272 million. This was an increase of 12% over 1965 and 76% over 1964.

que dans toutes les autres provinces les placements sont surtout sous forme de prêts personnels; le Québec avait 65% des prêts hypothécaires non remboursés au Canada et seulement 31% des prêts personnels. De même, au Québec, les épargnes des sociétaires sont le plus souvent sous forme de dépôts, tandis que, dans les autres provinces, les épargnes semblent être en majeure partie sous forme de capital-actions.

La fonction principale des centrales est d'assurer une source de fonds et de recueillir et de placer les excédents des coopératives de crédit, des caisses populaires, et des sociétés coopératives.

En 1966, on comptait 28 centrales, auxquelles se rattachaient 5,280 coopératives de crédit et 978 sociétés coopératives. Les chiffres correspondants de 1965 étaient de 5,114 et 1,008 respectivement. Il y a eu en tout 136 nouvelles sociétés affiliées.

L'actif global des centrales a augmenté de 34% par rapport à 1965. Voici la répartition des principaux postes des bilans pour 1966, avec chiffres de 1965 entre parenthèses: placements, 46% (46%); prêts et hypothèques, 31% (34%); dépôts, 76% (73%); actions, 11% (13%).

Le montant total des prêts déclarés était de 272 millions de dollars, soit 12% de plus qu'en 1965 et 76% de plus qu'en 1964.

SYMBOLS

The following standard symbols are used in Dominion Bureau of Statistics publications:

- .. figures not available.
- ... figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- P preliminary figures.
- r revised figures.

SIGNES CONVENTIONNELS

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications du Bureau fédéral de la statistique:

- .. nombres indisponibles.
- ... n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes.
- P nombres provisoires.
- r nombres rectifiés.

TABLE 1. Balance Sheets of Credit Unions and Centrals in Canada, 1966(1)

No.		New- foundland -- Terre- Neuve	Prince Edward Island -- Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia -- Nouvelle- Écosse	New Brunswick -- Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario(2)
		thousands of dollars -- milliers de dollars					
	<u>Assets</u>						
1	Cash and demand deposits	84	175	1,674	3,701	251,217	23,297
2	Investments	56	110	2,983	5,143	370,414	61,666
	Loans:						
3	(a) Mortgage loans	-	147	2,369	5,441	558,001	90,185 (3)
4	(b) Non-mortgage loans	825	2,525	25,147	16,425	332,072	392,742 (3)
5	Real estate	5	8	700 (3)	88	55,017	6,716
6	Equipment and furniture	3	5	157 (3)	64	12,957 (3)	-
7	Stabilization fund deposits	-	7	-	-	-	-
8	Other assets	3	19	204	63	473 (3)	4,211
9	Total assets	976	2,996	33,234	30,925	1,580,151	578,817
	<u>Liabilities</u>						
10	Accounts payable	5	250	50	747	-	-
	Loans payable:						
11	(a) Centrals	-	-	1,622	284 (3)	7,975 (3)	-
12	(b) Banks	-	-	318	75 (3)	322 (3)	29,345
13	(c) Other	35	-	50	-	1,132 (3)	-
	Deposits:						
14	(a) Demand deposits	82	103	747	561 (3)	1,258,102	116,731
15	(b) Term deposits	-	-	2,406	47 (3)	8,481	-
16	Other liabilities	1	-	167	31	1,853	4,058
	<u>Members' equities</u>						
	Share capital:						
17	(a) Ordinary	747	2,400	24,870	26,897	212,270	372,280 (3)
18	(b) Net estate/endowment	-	-	115	-	-	233 (3)
	Reserves or patrimony:						
19	(a) Statutory	72	132	1,581	1,884	70,457 (3)	22,759
20	(b) Stabilization	-	2	-	-	-	-
21	(c) Bond fluctuation	-	-	-	-	-	-
22	(d) Education	5	8	-	60	2,598 (3)	-
23	(e) General	3	16	123	53	1,613 (3)	1,986
24	Surplus or undistributed earnings	26	85	1,185	286	15,348 (3)	31,425
25	Total liabilities and members' equities.	976	2,996	33,234	30,925	1,580,151	578,817

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Data for Ontario are preliminary.

(3) Estimated as to category.

TABLEAU 1. Bilan des caisses populaires, d'épargne et de crédit et des centrales au Canada, 1966(1)

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia -- Colombie-Britannique	Northwest Territories -- Territoires du Nord-Ouest	Canada (1)	Centrals -- Centrales		N°
thousands of dollars -- milliers de dollars								
<u>Actif</u>								
9,599	17,387	3,088	9,071	2	319,295	77,844	Encaisse et dépôts à vue	1
10,836	78,163	9,633	18,011	2	557,017	189,371	Placements	2
35,896	77,214	10,049	79,360	-	858,662	24,229	Prêts:	
65,504	106,461	47,962	93,062	22	1,082,747	103,470	a) Prêts hypothécaires	3
1,712 (3)	5,756	1,932	5,201	-	77,135	4,081	b) Prêts sur reconnaissance de dette ..	4
376 (3)	1,376	466	943	-	16,347	956	Immeubles	5
193	1,763	465	-	-	2,428	-	Matériel et mobilier	6
302	4,960	468	1,800	-	12,503	7,405	Dépôts du fonds de stabilisation	7
							Autre actif	8
124,418	293,080	74,063	207,448	26	2,926,134	407,356	Actif total	9
<u>Passif</u>								
116	8,223	2,701	1,055	-	13,147	2,446	Comptes à payer	10
7,659 (3)	16,833	3,433	20,723	-	87,874	60	Emprunts remboursables:	
783 (3)	62	127	450	-	2,137	14,077	a) Aux caisses centrales	11
261 (3)	68	155	435	-	2,136	19,972	b) Aux banques	12
							c) Autres emprunts	13
16,986 (3)	41,123	4,624	17,138	-	1,456,197	227,369	Dépôts:	
2,316 (3)	17,741	4,604	17,469	-	53,064	82,349	a) À vue	14
-	-	-	-	-	6,110	1,121	b) À terme	15
							Autre passif	16
<u>Avoir des sociétaires</u>								
86,510	195,972	54,070	125,610	25	1,101,651	46,412	Capital social:	
-	2,422	484	9,250	-	12,504	-	a) Parts ordinaires	17
							b) Montant net des successions ou dotation	18
4,926	7,494	2,437	4,203	1	115,946	8,348	Réserves ou patrimoine:	
193	1,763	645	-	-	2,603	-	a) Statutaires	19
-	164	-	-	-	164	441	b) Dépôts de stabilisation	20
-	34	57	104	-	2,866	47	c) Fluctuation des obligations	21
255	361	422	843	-	5,675	2,485	d) Education	22
4,413	820	304	10,168	-	64,060	2,229	e) Réserves générales	23
							Excédent ou bénéfices non répartis	24
24,418	293,080	74,063	207,448	26	2,926,134	407,356	Total du passif et de l'avoir des sociétaires.	25

(1) Centrales non comprises dans le total du Canada et des provinces.

(2) Les données sur l'Ontario sont provisoires.

(3) Estimations quant à la catégorie.

TABLE 2. Statements of Operations for Credit Unions and Centrals in Canada, 1966(1)

No.		New- foundland -- Terre- Neuve	Prince Edward Island -- Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia -- Nouvelle- Écosse	New Brunswick -- Nouveau- Brunswick	Québec	OntarioP
		thousands of dollars -- milliers de dollars					
	<u>Revenue</u>						
1	Loan interest net	97	221	2,381(2)	1,499(2)	54,449	48,102
2	Other revenue	8	6	152(2)	473(2)	26,345	2,389
3	Total revenue	105	227	2,533	1,972	80,794	50,497
	<u>Expenditures</u>						
4	Interest	3	14	189(2)	4	28,582	5,174
5	All other expenses	24	88	1,159(2)	753	34,826	12,166
6	Total expenditures	27	102	1,348	757	63,408	17,340
7	Operating surplus	78	125	1,185	1,215	17,386	33,157

(1) Canada and provincial totals excludes centrals.

(2) Estimated as to category.

TABLE 3. Number, Membership and Type of Credit Unions in Canada, 1966(1)

No.		New- foundland -- Terre- Neuve	Prince Edward Island -- Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia -- Nouvelle- Écosse	New Brunswick -- Nouveau- Brunswick	Québec(2)	Ontario
		number -- nombre					
	<u>Number of credit unions</u>						
1	Inactive	22	1	11	-	-	68
2	Not reporting	10	-	-	-	124	260
3	Reporting	32	37	167	161	1,581	1,324
4	Total chartered	64	38	178	161	1,705	1,652
5	New charters 1966	-	-	3	1	42	42
6	Charters cancelled 1966	1	-	11	3	13	36
7	Net gain over 1965	- 1	-	- 8	- 2	29	6
	<u>Type of credit unions</u>						
8	Rural	8	31	88	85	789	233
9	Urban	46	7	34	25	569	443
10	Occupational	10	-	46	38	347	713
11	Other	-	-	10	13	-	263
12	Total	64	38	178	161	1,705	1,652
13	Membership in credit unions in 1966	4,864	9,190	88,864	98,735	2,180,296	787,000

(1) Centrals excluded.

(2) Includes 15 unaffiliated unions.

TABLEAU 2. Compte d'exploitation des caisses populaires, d'épargne et de crédit et des centrales au Canada, 1966(1)

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia -- Colombie-Britannique	Northwest Territories -- Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)	Centrals -- Centrales		Nº
thousands of dollars -- milliers de dollars								
8,538	12,593	5,223	14,775	1	147,885	8,495	<u>Revenus</u>	
980	5,519	813	1,967	..	38,652	12,545	Intérêt de prêts, net	1
							Autres revenus	2
9,518	18,112	6,036	16,742	1	186,537	21,040	Total des revenus	3
							<u>Dépenses</u>	
405	1,513	143	2,248	-	38,275	11,143	Intérêt	4
3,799	7,051	2,558	6,972	-	69,396	5,825	Toutes autres dépenses	5
4,204	8,564	2,701	9,220	..	107,671	16,968	Total des dépenses	6
5,314	9,548	3,335	7,522	1	78,866	4,072	Bénéfices d'exploitation	7

(1) Centrales non comprises dans le total du Canada et des provinces.

(2) Estimations quant à la catégorie.

TABLEAU 3. Nombre, sociétaires et catégories, caisses populaires, d'épargne et de crédit, Canada, 1966(1)

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia -- Colombie-Britannique	Northwest Territories -- Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
number -- nombre							
1	2	7	10	-	122	<u>Nombre de caisses populaires d'épargne et de crédit</u>	
-	1	-	1	-	396	Inactives	1
256	296	285	275	1	4,415	Non déclarantes	2
						Déclarantes	3
257	299	292	286	1	4,933	Total, à charte	4
4	-	1	1	-	94	Nouvelles chartes, 1966	5
13	2	15	18	-	112	Chartes annulées, 1966	6
- 9	- 2	- 14	- 17	-	- 18	Gain net par rapport à 1965	7
						<u>Catégorie de caisses populaires d'épargne et de crédit</u>	
99	240	103	77	-	1,753	Rural	8
8	12	34	52	-	1,230	Urbain	9
77	27	67	121	1	1,447	Professionnel	10
73	20	88	36	-	503	Autres	11
257	299	292	286	1	4,933	Total	12
157,745	259,994	118,718	248,547	..	3,953,953	Nombre de sociétaires des caisses populaires, d'épargne et de crédit en 1966.	13

(1) Sans les centrales.

(2) Comprend 15 caisses non-affiliées.

TABLE 4. Loans Granted to Members of Credit Unions in Canada, 1955-1966(1)

No.	Year -- Année	Newfoundland -- Terre-Neuve		Prince Edward Island -- Île-du- Prince- Édouard		Nova Scotia -- Nouvelle- Écosse		New Brunswick -- Nouveau- Brunswick		Québec	
		\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
1	19552	..	.8	..	5.5	..	4.9	..	112.6	..
2	19562	0.0	.7	- 12.5	6.1	10.9	5.7	16.3	133.3	18.4
3	19573	50.0	.3	- 57.1	6.9	13.1	6.5	14.0	135.0	1.3
4	19583	0.0	.8	166.6	8.9	29.0	6.2	- 4.6	151.3	12.1
5	19593	0.0	.9	12.5	10.2	14.6	7.2	16.1	166.6	10.1
6	19603	0.0	1.0	11.1	10.9	6.9	7.6	5.6	149.6	- 10.0
7	19614	33.3	.8	- 20.0	11.4	4.6	8.1	6.6	217.8	45.6
8	19624	0.0	.8	0.0	12.9	13.2	9.1	12.3	252.6	16.0
9	19635	17.5	1.1	37.5	20.0	55.0	9.3	2.2	295.1	16.8
10	19645	10.2	1.4	27.3	21.7	8.5	10.5	12.9	345.3	17.0
11	19657	37.1	1.7	21.4	25.3	16.6	11.8	12.4	418.2	21.1
12	19668	14.8	1.7	1.7	26.6	5.2	13.6	15.6	466.1	11.5

(1) Statistics prior to 1966 taken from Dept. of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".

Notes: 1. \$ - Indicates figures are in millions of dollars.

2. % - Indicates the percentage change over the previous year.

TABLE 5. Loans Granted by Provincial Central Credit Unions in Canada, 1962-1966(1)

Centrals -- Centrales		1962	1963
No.		thousands of dollars	-- milliers de dollars
	<u>Newfoundland -- Terre-Neuve</u>		
1	Nfld. Co-operative Credit Society Ltd.	46	70
	<u>Prince Edward Island -- Île-du-Prince-Édouard</u>		
2	P.E.I. Credit Union League Ltd.	14	18(5)
	<u>Nova Scotia -- Nouvelle-Écosse</u>		
3	N.S. Credit Union League	1,006	1,874
	<u>New Brunswick -- Nouveau-Brunswick</u>		
4	Brunswick Credit Union Federation	97	96
5	La Fédération des Caisses Populaires Acadiennes	931	1,021
	<u>Québec</u>		
6	La Fédération de Montréal des Caisses Desjardins	121	30
7	La Ligue des Caisses d'Economie du Québec	627	658
8	La Fédération des Caisses Populaires Desjardins	11,612	11,821
9	Fédération des Caisses d'Economie du Québec	71
	<u>Ontario</u>		
10	Ont. Credit Union League	9,743	11,481
11	Ont. Co-operative Credit Society	11,590	14,039
12	La Caisse Régionale de Cochrane et Temiskaming	47	41
13	La Caisse Régionale Nipissing Sudbury	187	63
14	La Fédération des Caisses Populaires (C.F.) de l'Ontario	53	20
	<u>Manitoba</u>		
15	Co-operative Credit Society of Manitoba	2,790	3,099
16	La Centrale des Caisses Populaires du Manitoba C.U.S.	218	218
	<u>Saskatchewan</u>		
17	Sask. Co-operative Credit Society	63,240	67,657
	<u>Alberta</u>		
18	Alta. Central Credit Union	1,960	2,750
	<u>British Columbia -- Colombie-Britannique</u>		
19	B.C. Central Credit Union	10,434	10,142
20	Canada	114,716	125,169

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".

(2) Member credit unions and co-operatives of central credit unions.

(3) C.U. & C.P.: Credit unions and Caisses Populaires.

(4) Co-ops: Co-operatives.

(5) Figure estimated.

(6) Duplication exists in this column as some associations are members of more than one central and therefore the total does not agree with total chartered in Table 3.

TABLEAU 4. Prêts consentis aux sociétaires des caisses populaires, d'épargne et de crédit au Canada, 1955-1966(1)

Ontario		Manitoba		Saskatchewan		Alberta		British Columbia - - Colombie-Britannique		Canada		No
\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	
70.9	..	10.9	..	15.6	..	8.8	..	29.8	..	260.0	..	1
81.7	15.2	13.9	27.5	17.8	14.1	10.6	20.5	39.7	33.2	309.7	19.1	2
99.1	21.3	16.2	16.5	20.7	16.3	11.7	10.4	48.1	21.2	344.8	11.3	3
116.5	17.6	20.4	25.9	25.7	24.2	14.8	26.5	46.2	- 4.0	391.1	13.4	4
141.3	21.3	26.2	28.4	37.6	46.3	17.7	20.0	64.7	40.0	472.7	20.9	5
154.5	9.3	30.0	14.5	43.6	16.0	20.1	13.6	63.6	- 1.7	481.2	1.8	6
165.8	7.3	34.7	15.7	51.3	17.7	23.9	18.9	64.5	1.4	578.7	20.3	7
204.2	23.2	39.6	14.1	67.9	32.4	32.2	34.7	56.6	- 12.2	676.3	16.9	8
218.4	7.0	49.8	25.8	84.5	24.4	30.4	- 5.6	62.9	11.1	771.7	14.1	9
270.8	24.0	58.8	18.1	102.9	21.8	34.8	14.5	71.9	14.3	918.6	19.0	10
298.2	10.1	65.7	11.7	129.1	25.4	38.6	10.9	88.9	23.6	1,078.1	17.4	11
327.9	9.9	75.4	14.9	131.1	1.6	42.9	11.1	140.3	57.9	1,226.5	13.8	12

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de la publication du ministère de l'Agriculture; "Les caisses populaires au Canada 1965".

Nota: 1. \$ - Chiffre en millions de dollars.

2. % - Variation par rapport à l'année précédente proportionnelle.

TABLEAU 5. Prêts consentis par les centrales provinciales des caisses populaires, d'épargne et de crédit au Canada, 1962-1966(1)

1964	1965	1966	Per cent change 1966 over 1965 - - Variation procentuelle de 1965 à 1966	Members(2) - 1966 - Sociétaires(2)		No
				C.U. and C.P.(3)	Co-ops.(4)	
				S.C. et C.P.(3)	Coop.(4)	
thousands of dollars -- milliers de dollars			percent -- pourcentage	number -- nombre		
63	83	115	38.6	32	34	1
17	8	11	37.5	38	-	2
1,329 ^r	2,536	2,353	- 7.2	176	66	3
134	229	116	- 49.3	69	-	4
1,131	1,898	2,756	45.2	92	-	5
625	335	510	52.2	30	-	6
1,787	2,599	1,099	- 57.7	193	-	7
11,460	16,243	23,579	45.2	1,297	145	8
288	742	815	9.8	151	-	9
12,418	16,383	11,239	- 31.4	1,423	-	10
20,998	25,130	30,400	21.0	546	159	11
57	30	-	- 100.0	19	-	12
191	197	129	- 34.5	14	-	13
12	170	141	- 17.1	67	-	14
6,568	9,568	8,624	- 9.9	226	64	15
642	727	641	- 11.8	57	-	16
74,332	114,502	120,166	4.9	299	378	17
5,352	5,867	6,735	14.8	270	44	18
16,113	56,324 ^r	62,462	10.9	281	88	19
153,517	253,571	271,891	7.2	5,280(6)	978	20

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de la publication du ministère de l'Agriculture, "Les caisses populaires au Canada 1965".

(2) Caisses populaires, d'épargne et de crédit et coopératives qui sont membres des centrales.

(3) S.C. & C.P.: Syndicats de crédit et caisses populaires.

(4) Coop.: coopératives.

(5) Estimation.

(6) Puisque certaines associations sont membres de plus d'une centrale, entraînant le double comptage, le total de cette colonne ne correspond pas au nombre de chartes donné au Tableau 3.

TABLE 6. Share Capital, Deposits, Reserves and Undistributed Earnings and Total Assets
by Member and by Province, in Canada, 1964-1966(1)

TABLEAU 6. Capital social, dépôts, réserves et bénéfices non répartis et actif total,
par sociétaire et par province au Canada, 1964-1966(1)

	Share capital - - Capital social						Deposits - - Dépôts					
	1964		1965		1966		1964		1965		1966	
	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
Newfoundland -- Terre-Neuve	156	7.6	153	- 1.9	154	.7	6	.50	14	133.3	17	21.4
Prince Edward Island -- Île-du-Prince-Édouard ...	188	8.7	242	28.7	261	7.9	8	-	10	25.0	11	10.0
Nova Scotia -- Nouvelle-Écosse	257	-	269	4.7	281	4.5	16	-	16	-	35	118.8
New Brunswick -- Nouveau Brunswick	230	6.0	251	9.1	273	8.8	4	33.3	4	-	6	50.0
Québec	89	20.3	93	4.5	97	4.3	532	- 1.1	556	4.5	581	4.5
Ontario	419	10.8	439	4.8	473	7.7	113	6.6	130	15.0	148	13.8
Manitoba	483	6.9	510	5.6	548	7.5	87	3.6	103	18.4	122	18.4
Saskatchewan	710	11.6	763	7.5	763	-	138	5.3	171	23.9	226	32.2
Alberta	410	7.9	430	4.9	460	7.0	30	20.0	48	60.0	78	62.5
British Columbia -- Colombie-Britannique	452	3.4	473	4.6	543	14.7	59	68.6	90	52.5	139	54.4
Canada	253	10.0	266	5.1	282	6.0	329	1.9	353	7.3	382	8.2
	Reserves and undistributed earnings - - Réserves et bénéfices non répartis						Total assets - - Actif total					
	1964		1965		1966		1964		1965		1966	
	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
Newfoundland -- Terre-Neuve	23	-	21	- 8.7	21	-	196	12.6	199	1.5	201	1.0
Prince Edward Island -- Île-du-Prince-Édouard ...	19	11.8	23	21.1	27	17.4	234	10.9	301	28.6	327	8.6
Nova Scotia -- Nouvelle-Écosse	25	- 6.7	29	16.0	32	10.3	326	1.6	350	7.4	374	6.9
New Brunswick -- Nouveau Brunswick	19	8.8	21	10.5	23	9.5	262	6.5	287	9.5	310	8.0
Québec	39	4.3	40	2.6	41	2.5	664	1.8	694	4.5	725	4.5
Ontario	59	3.5	65	10.2	71	9.2	624	9.9	671	7.5	735	9.5
Manitoba	51	8.9	57	11.8	62	8.8	672	8.6	725	7.9	789	8.8
Saskatchewan	32	13.4	36	12.5	41	13.9	982	11.7	1,090	11.0	1,127	3.4
Alberta	23	-	24	4.3	32	33.3	512	9.2	555	8.4	624	12.4
British Columbia -- Colombie-Britannique	29	..	31	6.9	61	96.8	617	7.9	683	10.7	835	22.3
Canada	41	- 3.3	43	4.9	48	11.6	647	5.2	691	6.8	740	7.1

(1) Statistics prior to 1966 taken from Dept. of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965". -- La statistique antérieure à 1966 est tirée de la publication du ministère de l'Agriculture, "Les caisses populaires au Canada, 1965".

Note: Percentage change over previous year.

Nota: Variation procentuelle par rapport à l'année précédente.

TABLE 7. Growth of Credit Unions, Canada, 1920-1966(1)

TABLEAU 7. Croissance des caisses populaires, d'épargne et de crédit, Canada, 1920-1966(1)

Year -- Année	Province	C.U. and C.P. chartered -- S.C. C.P. à charte	Members -- Sociétaires	Percentage of population -- Pourcentage de la population	Assets -- Actif
		number -- nombre		%	\$'000,000
1920(2)	1	113	31,752	-	6
1925(2)	1	122	33,279	-	8
1930(3)	2	179	45,767	-	11
1935(4)	3	277	52,045	-	10
1940(5)	9	1,167	201,137	1.8	25
1945	9	2,219	590,794	4.9	146
1950	10	2,965	1,036,175	7.5	312
1951	10	3,121	1,137,931	8.1	359
1952	10	3,333	1,260,435	8.7	424
1953	10	3,606	1,434,270	9.7	489
1954	10	3,920	1,560,714	10.3	552
1955	10	4,100	1,731,328	11.1	653
1956	10	4,258	1,870,277	11.6	761
1957	10	4,349	2,059,835	12.6	846
1958	10	4,485	2,187,494	12.7	1,009
1959	10	4,570	2,360,047	13.3	1,158
1960	10	4,608	2,553,951	14.2	1,299
1961	10	4,682	2,740,251	14.9	1,509
1962	10	4,767	2,879,179	15.3	1,674
1963	10	4,809	3,123,735	16.6	1,920
1964	10	4,870	3,418,033	17.6	2,213
1965	10	4,939	3,677,291	18.6	2,542
1966	10	4,933	3,953,953	19.75	2,926

(1) Statistics prior to 1966, taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965". -- La statistique antérieure à 1966 est tirée de la publication du ministère de l'Agriculture, "Les caisses populaires au Canada, 1965".

(2) Quebec only. -- Québec seulement.

(3) Quebec and Ontario. -- Québec et Ontario.

(4) Quebec, Ontario and Nova Scotia -- Québec, Ontario et Nouvelle-Écosse.

(5) Exclusive of Newfoundland. -- Non compris Terre-Neuve.

Credit Unions Caisses d'épargne et de crédit



DOMINION BUREAU OF STATISTICS — BUREAU FÉDÉRAL DE LA STATISTIQUE

Business Finance Division — Division des finances des entreprises

Financial Institutions Section — Section des institutions financières

CREDIT UNIONS

CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

1967

Published by Authority of
The Minister of Industry, Trade and Commerce

Publication autorisée par
le ministre de l'Industrie et du Commerce

May - 1969 - Mai
6609-526

Price—Prix: 75 cents

SYMBOLS

The following standard symbols are used in Dominion Bureau of Statistics publications:

- .. figures not available.
- ... figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- P preliminary figures.
- r revised figures.
- x confidential to meet secrecy requirements of the Statistics Act.

SIGNES CONVENTIONNELS

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications du Bureau fédéral de la statistique.

- .. nombres indisponibles.
- ... n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes.
- P nombres provisoires.
- r nombres rectifiés.
- x confidentiel en vertu des dispositions de la Loi sur la statistique relatives au secret.

TABLE OF CONTENTS

	Page
Introduction	4
Standardization of Statistics	4
Methodology	4
Number and Classification of Local Credit Unions	5
Membership in Local Credit Unions	5
Members' Equities of Local Credit Unions	6
Loans	6
Financial Statements of Local Credit Unions	7
Central Credit Unions	8

Charts

1. Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1967	9
2. Composition of Assets, Liabilities and Equity of Local Credit Unions by Province, 1967 ..	10

Tables

1. Growth Record of Local Credit Unions, 1920-1967	11
2. Average Book Equity per Local Credit Union Member, 1965-67	12
3. Rate of Growth of Book Equity per Local Credit Union Member, 1965-67	12
4. Membership in Local Credit Unions, 1967	14
5. Local Credit Unions Chartered in Canada, 1967	14
6. Local Credit Unions Classified by Asset Size	14
7. Local Credit Unions Classified by Type of Association	16
8. Loans Made by Local Credit Unions, 1955-1967	16
9. Statements of Loan Accounts of Local Credit Unions, 1967	18
10. Statements of Number of Loans of Local Credit Unions, 1967	20
11. Purpose of Loans Made by Local Credit Unions, by Province, 1967	22
12. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans by Province, 1967	24
13. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, 1967	24
14. Employees of Local Credit Unions	26
15. Central Credit Unions, Loans Made and Membership, 1962-1967	26
16. Estimated Balance Sheets of Local and Central Credit Unions, 1967	28
17. Common-Size Balance Sheets of Local and Central Credit Unions, 1967	32
18. Estimated Statements of Operations for Local and Central Credit Unions, 1967	36
19. Common-Size Operating Statements of Local and Central Credit Unions, 1967	38
20. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local and Central Credit Unions, 1967	40
21. Estimated Statements of Reserve Accounts for Local and Central Credit Unions, 1967	42

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Introduction	4
Uniformisation des statistiques	4
Méthode	4
Nombre et classement des caisses locales d'épargne et de crédit	5
Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit	5
Avoir des sociétaires	6
Prêts	6
États financiers des caisses locales d'épargne et de crédit	7
Caisses centrales	8

Graphiques

1. Croissance du nombre de sociétaires, dans les caisses d'épargne et de crédit locales, 1950-1967	9
2. Composition de l'actif, du passif et de l'avoir des caisses d'épargne et de crédit locales, par province, 1967	10

Tableaux

1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1920 à 1967	11
2. Avoir comptable moyen, par sociétaire, caisses locales, 1965 à 1967	12
3. Taux de croissance de l'avoir comptable, par sociétaire, caisses locales, 1965 à 1967	12
4. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1967	14
5. Caisses locales d'épargne et de crédit à charte, Canada, 1967	14
6. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif	14
7. Caisses locales d'épargne et de crédit classées par genre d'association, 1967	16
8. Prêts consentis par les caisses locales d'épargne et de crédit, 1955 à 1967	16
9. États des comptes de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit, 1967	18
10. États du nombre de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit, 1967	20
11. But des prêts consentis par les caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1967	22
12. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, par province, 1967	24
13. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, 1967	24
14. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit, 1967	26
15. Caisses centrales d'épargne et de crédit, prêts consentis et nombre de caisses faisant partie des centrales, 1962 à 1967	26
16. Bilans estimatifs des caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967	28
17. Bilans, sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967	32
18. États estimatifs des revenus et des dépenses, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967	36
19. États des revenus et des dépenses, sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967	38
20. États estimatifs des bénéfices non répartis, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967	40
21. États estimatifs des comptes de réserve, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967 ..	42

INTRODUCTION

Canada's Centennial has been a year of continued growth for the credit union movement in Canada. Despite a difficult financial climate and increased competition, particularly resulting from changes in the "Bank Act", local credit unions increased: membership by almost half a million to over 4 million for a growth of 11% over the previous year; assets rose to \$3.4 billion from \$2.9 billion, for a 17% increase; equity and deposits per member for Canada as a whole increased to \$758 from \$729 from the previous year, a gain of 4%.

Standardization of Statistics

After considerable research by a national committee under the chairmanship of Mr. A. A. Heidt and discussions covering several national and regional meetings, a standardized questionnaire was officially accepted and approved for use by all provinces at the 14th Interprovincial Conference of the National Association of Administrators of Co-operative Legislation in June 1967. Upon implementation by all provinces of this standardized questionnaire, the credit union movement should soon have a soundly base structure of statistical data on which the credit unions could compare their performance with other financial intermediaries; provinces could compare performance with other provinces; and policy decisions on the credit union movement could be more prudently based. This report is the initial attempt at utilization of the standardized format for credit unions.

Since most provinces were unable to introduce the new standardized questionnaire and the accompanying new book-keeping practices at the local credit union level in 1967, this report obviously contains many gaps and estimations. As standardization is introduced and followed-up in each province, the quality of the data and particularly the finer category break-downs, should gradually improve in subsequent reports.

Methodology

Under co-operative arrangements, the department responsible for the administration of credit unions in each province collects data from credit unions chartered to do business in that province. The department then analyses and tabulates the data into provincial aggregates and submits a report for the whole province on the standardized form for Canada to the Dominion Bureau of Statistics.

DBS in turn analyses the provincial returns by comparison with other provincial returns and previous annual data. After researching inconsistencies, DBS proceeds to publish the annual report for Canadian credit unions.

In many provinces an annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory; other provinces provide data only for the credit unions from which they were able to obtain returns; still others proceed to estimate for the non-reporting credit unions. Some provinces employ statistical techniques to estimate the non-reporters based on results of reporting credit unions. Other provinces attempt to estimate by actually completing a return for each missing credit union. Unless otherwise indicated, the data in this report reflects all active credit unions operating in the province.

This difference in treatment for non-reporting credit unions results in some discrepancies between the annual figures submitted in this report and data published in the quarterly Business Financial Statistics report (catalogue No. 61-006). In the quarterly figures, attempts are made to estimate data for every active credit union operating in Canada, province by province.

L'année du centenaire a été une année de croissance soutenue pour le mouvement coopératif au Canada. Malgré les incertitudes du climat financier et l'accroissement de la concurrence, résultat surtout de la nouvelle Loi sur les banques, les caisses locales ont vu le nombre de leurs sociétaires passer à plus de 4 millions, soit près d'un demi million (11 p. 100) de plus que l'année précédente; leur actif est passé de 2.9 à 3.4 milliards de dollars, soit un accroissement de 17 p. 100; dans l'ensemble du Canada, la moyenne de l'avoir et des dépôts par sociétaire s'est accrue de 4 p. 100 (\$758 contre \$729 en 1966).

Uniformisation des statistiques

A la suite de recherches intensives menées par un comité national, sous la présidence de M. A. A. Heidt, et de discussions au cours de plusieurs réunions nationales et régionales, on a officiellement accepté et approuvé en juin 1967, à la 14^e conférence interprovinciale de la National Association of Administrators of Co-operative Legislation, un questionnaire uniforme à l'usage de toutes les provinces. Dès l'adoption par toutes les provinces de ce questionnaire normalisé, les caisses d'épargne et de crédit auront une solide infrastructure de données statistiques qui leur permettra de confronter leur rendement avec celui d'autres organismes financiers, qui permettra les comparaisons entre provinces, et qui fera que les décisions de principe touchant le mouvement coopératif de crédit se prendront avec plus de prudence. C'est la première fois qu'on essaie d'uniformiser la présentation dans le cas des caisses d'épargne et de crédit.

Comme la plupart des provinces n'ont pu adopter en 1967, au niveau des caisses locales d'épargne et de crédit, le nouveau questionnaire normalisé et les nouvelles méthodes comptables qui en sont le corollaire, les résultats comportent forcément un grand nombre de lacunes et d'estimations. Au fur et à mesure de l'uniformisation, la qualité des données et surtout les répartitions détaillées s'amélioreront graduellement dans les numéros subséquents.

Méthode

Suivant une entente de collaboration, le ministère provincial chargé de l'administration des caisses d'épargne et de crédit recueille les données auprès des caisses autorisées par charte à exercer dans la province. Le ministère analyse ces données, les met en tableaux et fait une déclaration pour l'ensemble de la province au Bureau fédéral de la statistique sur une formule qui est la même pour tout le Canada.

Le B.F.S. analyse ensuite les déclarations des provinces en les comparant avec les données des autres provinces et avec les statistiques annuelles antérieures. Après analyse des incompatibilités, le B.F.S. entreprend la publication du rapport annuel sur les caisses d'épargne et de crédit.

Dans la plupart des provinces, chaque caisse active ayant une charte est soumise à la déclaration annuelle; d'autres provinces fournissent les données des seules caisses dont elles ont pu obtenir les déclarations; d'autres enfin font une estimation des chiffres des caisses non déclarantes. Certaines provinces appliquent des méthodes statistiques à l'évaluation des données des caisses non déclarantes, évaluation fondée sur les résultats des caisses déclarantes. D'autres provinces tentent d'établir une estimation en remplissant effectivement une déclaration pour chaque caisse non déclarante. À moins d'indication contraire, les données du présent rapport concernent toutes les caisses actives des provinces.

Ces différentes façons de procéder dans le cas des caisses non déclarantes se traduisent par un certain manque de concordance entre les chiffres annuels figurant dans le présent rapport et les chiffres publiés trimestriellement dans Business Financial Statistics (n° de catalogue 61-006). Dans le cas des chiffres trimestriels, le B.F.S. tente d'évaluer les données de toutes les caisses actives de chacune des provinces.

Provincial departments are currently at various stages of adopting and utilizing the standardized statistical format in the quarterly surveys. In order to provide DBS with the required categories, some provinces tend to employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the breakdown of some category items. As a result, the subsequent annual figures may differ somewhat on specific items from the quarterly figures but the subgroup totals for the categories will agree.

Another area of difference between the annual and quarterly data is the fact of varying fiscal year-ends. Thus any comparison of the annual figures with the fourth quarter data from the quarterly Business Financial Statistics report should make allowances for this factor.

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose.

For selected ratios found in Table 9, Statements of Loan Accounts, provincial ratios were calculated first. The highest and lowest ratios were then eliminated with the Canada ratio representing the average ratio of the remaining provinces. In the Canada ratios, no weight was given to the dollar values involved.

Central credit unions are surveyed directly by DBS. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

Number & Classification of Local Credit Unions

Tables 5, 6 and 7 deal with the number and classification of local credit unions.

Table 5 illustrates that the number of local credit unions chartered again declined slightly for a second year in a row to 4,911, a decrease of 23 from 1966. Of the 4,911 credit unions chartered, 396 failed to report and 111 are considered inactive. This decrease of 23 credit unions is due mainly to mergers and amalgamations of credit unions.

According to Table 6, which shows the classification of credit unions by size of total assets, the predominant number of credit unions fall in the \$250,000 and under class and these account for 59% of the total number chartered. Of the remainder, 34% are under \$1 million and 7% or 801 local credit unions have total assets in excess of \$1 million.

Table 7 presents credit unions classified according to a common bond of association such as residence, parish, club, lodge, labour union, etc. The table shows that residential credit unions account for approximately 58% of the total number chartered while occupational is 28% and associational 14%. Within the classification "residential", the rural credit unions still predominate and account for 58% and the urban type 37%. The predominant classification in the occupational and associational categories are employer and religious.

Membership in Local Credit Unions

All provinces registered growth in membership from 1% in Ontario to 21% for the North West Territories with an average increase of 11% for Canada. Membership increased from 3,859,677 to 4,280,908 for a net gain of 421,231 for Canada. North West Territories, Quebec and British Columbia registered the largest increases with gains of 21%, 16% and 11% respectively.

Les ministères provinciaux en sont actuellement à divers stades de l'adoption et de l'emploi, pour les enquêtes trimestrielles, des questionnaires statistiques normalisés. En vue d'assurer au B.F.S. la répartition voulue des catégories, certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistiques annuelles de manière à faire une estimation pour certaines catégories. Il s'ensuit que les données annuelles qui en découlent peuvent différer, sur certains points, des chiffres trimestriels, mais les totaux de sous-groupes des catégories concordent.

Les différences de date de fin d'exercice financier constituent un autre facteur de désaccord entre les données annuelles et les données trimestrielles. Par conséquent, toute comparaison des chiffres annuels avec les données du quatrième trimestre publiées dans Business Financial Statistics doit tenir compte de ce facteur.

Dans les tableaux de pourcentages, l'actif total sert à mesurer les diverses catégories sur une base commune alors que le total des recettes est employé à cette fin dans l'état des recettes et des dépenses.

Pour ce qui est des rapports figurant au Tableau 9, (État des comptes de prêts), on a calculé en premier lieu les rapports de chaque province. On a ensuite éliminé le plus élevé et le plus faible: la moyenne des autres provinces a donné le rapport de l'ensemble du Canada. Dans les rapports de l'ensemble du pays, on n'a pas pondéré les valeurs en dollars.

Le B.F.S. s'occupe directement des enquêtes auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent compte de chaque centrale.

Nombre et classement des caisses locales d'épargne et de crédit

Les Tableaux 5, 6 et 7 portent sur le nombre et le classement des caisses locales d'épargne et de crédit.

Le Tableau 5 démontre que le nombre de caisses locales a baissé légèrement une seconde année de suite, tombant à 4,911, soit 23 de moins qu'en 1966. Parmi ce nombre, 396 n'ont pas fait de déclaration et 111 sont considérées comme inactives. La réduction de 23 est surtout attribuable à des fusions.

D'après le Tableau 6, où figure le classement des caisses suivant l'actif global, la catégorie la plus nombreuse est celle de \$250,000 et moins et ce groupe intervient pour 59 p. 100 du total des caisses ayant une charte; 34 p. 100 des autres sont de la catégorie de moins d'un million de dollars et 7 p. 100 (801 caisses locales) ont un actif de plus d'un million de dollars.

Dans le Tableau 7, les caisses sont classées suivant un lien commun d'association (lieu de résidence, paroisse, club, loge, syndicat ouvrier, etc.). Le tableau indique que les caisses du genre "lieu de résidence" rentrent pour environ 58 p. 100 dans le total des caisses à charte et que les caisses sous la rubrique "profession" interviennent pour 28 p. 100, tandis que celles du genre "association" équivalent à 14 p. 100 de l'ensemble. Dans le groupe "lieu de résidence", les caisses rurales prédominent encore et interviennent pour 58 p. 100 du total; les caisses urbaines elles, en représentent 37 p. 100. Les classes les plus nombreuses des catégories "profession" et "association" sont celles qui figurent sous les rubriques "employeur" et "association religieuse".

Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit

Toutes les provinces ont marqué une croissance du nombre de sociétaires, soit entre 1 p. 100 en Ontario et 21 p. 100 dans les Territoires du Nord-Ouest (augmentation moyenne de 11 p. 100 pour le Canada). Le nombre de sociétaires est passé de 3,859,677 à 4,280,908, soit une augmentation nette de 421,231 pour l'ensemble du Canada. Les Territoires du Nord-Ouest, le Québec et la Colombie-Britannique ont connu les augmentations les plus fortes, soit 21 p. 100, 16 p. 100 et 11 p. 100 respectivement.

Average membership as reported in Tables 1 and 4 is based on the total number of credit unions chartered which includes inactive societies. Average membership per credit union ranged from 70 in Newfoundland to 1,408 in Quebec with a national average per credit union of 872.

Members' Equities

Tables 2 and 3 provide data on a per member basis.

Share capital per average member ranged from \$110 in Quebec to a high of \$783 in Saskatchewan, with the average for Canada being \$296. All provinces with the exception of Newfoundland and British Columbia registered increases over the previous year. The average increase for Canada was 2% as against an increase of 9% in 1966.

Deposits per average member grew in all provinces except Quebec. In Prince Edward Island deposits more than tripled during the year. Quebec still has the highest average of \$596; the figure for Canada was \$416, an increase of 6% over 1966.

Reserves and undistributed earnings for 1967 at \$46 were down from the Canada average of \$49 in 1966, a decrease of 6%. This can be attributed chiefly to a change in accounting in Ontario in that surplus for the year 1967 was distributed into the accounts rather than left in undivided surplus as was done in 1966. This change also affected deposits and share capital.

Total book equity of members is defined in this report to mean the sum of share capital, deposits, reserves and undivided surplus. For Canada the average per member increased from \$729 in 1966 to \$758 in 1967, a gain of 4%. Newfoundland and Quebec both showed a slight decline while the other provinces reported gains ranging from 4% in British Columbia to 14% in Prince Edward Island.

Average assets per member for Canada increased to \$787 from \$758 for a gain of 4% over 1966. The difference between total assets and total equity and deposits represents liabilities. For Canada as a whole, these liabilities averaged \$29 as compared to total equity and deposits of \$758. This indicates that for every \$1 of liabilities on average, there are \$26 of equity and deposits held by the local credit unions.

Loans

Tables 8 to 13 deal with loans.

Table 8 is an historical table showing the amounts loaned by provinces from 1955 to 1967. All provinces reported increases over the previous year except Ontario which was down 6%. Prince Edward Island had the greatest increase (31%) followed by Saskatchewan (27%). The percentage increase for all of Canada was 8% as compared to 14% in 1966.

Tables 9 and 10 provide a breakdown of loans granted by amount and number. Total loans including mortgages made during the year was \$1.3 billion with repayments over the same period amounting to \$1 billion for an increase in loans outstanding of 14% or \$275 million. The majority of assets are invested in loans to members. The breakdown of this item between mortgage and non-mortgage shows that the majority of loans outstanding are of the non-mortgage type for all provinces except Quebec (Table 17). Table 9 shows also that Quebec loaned more than twice the amount for non-mortgage loans as it did for mortgages.

Le nombre moyen de sociétaires figurant aux Tableaux 1 et 4 est fondé sur le nombre total des caisses à charte, y compris les inactives. Le nombre moyen de sociétaires par caisses varierait entre 70 (Terre-Neuve) et 1,408 (Québec), la moyenne nationale s'établissant à 872 par caisse.

Avoir des sociétaires

Les Tableaux 2 et 3 présentent une répartition par sociétaires.

Le capital social par sociétaire se situait entre \$110 (Québec) et \$783 (Saskatchewan), la moyenne de l'ensemble du Canada étant de \$296. Toutes les provinces, sauf Terre-Neuve et la Colombie-Britannique, ont marqué une augmentation par rapport à l'année précédente. L'accroissement moyen pour la Canada a été de 2 p. 100, contre 9 p. 100 en 1966.

Les dépôts par sociétaire en sont accrus dans toutes les provinces, sauf au Québec. Dans l'île du Prince-Édouard les dépôts ont été de plus du triple de l'année précédente. Le Québec affichait encore la moyenne la plus haute (\$596); la moyenne pour le Canada était de \$416, soit 6 p. 100 de plus qu'en 1966.

La moyenne des réserves et des bénéfices non répartis pour le Canada est tombée de \$49 à \$46 entre 1966 et 1967, soit une baisse de 6 p. 100. Cette diminution est surtout attribuable à une modification de la méthode comptable en Ontario; en effet on a viré aux comptes l'excédent de 1967 plutôt que de le laisser dans l'excédent non réparti comme en 1966. Cette modification a également eu des effets sur la moyenne des dépôts et du capital social.

On considère ici que la somme du capital social, des dépôts, des réserves et de l'excédent non réparti constitue l'avoir comptable moyen des sociétaires. Dans l'ensemble du Canada, la moyenne par sociétaire est passée de \$729 à \$758 entre 1966 et 1967, soit une augmentation de 4 p. 100. Terre-Neuve et le Québec ont accusé une faible diminution, alors que les autres provinces ont déclaré des augmentations se situant entre 4 p. 100 (Colombie-Britannique) et 14 p. 100 (île du Prince-Édouard).

Pour le Canada entier, l'actif moyen par sociétaire est passé de \$758 à \$787, soit un accroissement de 4 p. 100. La différence entre l'actif global et le total de l'avoir et des dépôts constitue le passif. Dans l'ensemble du Canada, le passif était de \$29 en moyenne par rapport au total de l'avoir et des dépôts de \$758. Cette comparaison indique, qu'en moyenne, la proportion du passif à l'avoir et aux dépôts détenus par les caisses locales est dans le rapport de \$1 à \$26.

Prêts

Les Tableaux 8 à 13 sont consacrés aux prêts.

Le Tableau 8 est une présentation chronologique des sommes prêtées, par province, de 1955 à 1967. Toutes les provinces ont marqué une augmentation par rapport à l'année précédente, sauf l'Ontario, qui a accusé une réduction de 6 p. 100. L'île du Prince-Édouard a affiché l'accroissement le plus appréciable (31 p. 100); elle est suivie de la Saskatchewan (27 p. 100). L'augmentation proportionnelle de l'ensemble du Canada a été de 8 p. 100 contre 14 p. 100 en 1966.

Les Tableaux 9 et 10 renferment une répartition des montants et du nombre de prêts consentis. Le total des prêts, y compris les hypothèques, consentis au cours de l'année, a atteint 1.3 milliard de dollars et les remboursements effectués pendant la même période se sont élevés à 1 milliard de dollars; ainsi les prêts en cours ont augmenté de 14 p. 100 (275 millions de dollars). La plus grande partie de l'actif est investie dans des prêts aux sociétaires. La répartition de ce poste entre prêts hypothécaires et prêts sur reconnaissance de dette démontre que la majorité des prêts non remboursés sont des prêts autres qu'hypothécaires dans toutes les provinces, sauf au Québec (Tableau 17). Le Tableau 9 indique également que le Québec a consenti plus de deux fois plus de prêts sur reconnaissance de dette que de prêts hypothécaires.

Tables 11 & 12 give the purposes for which members of credit unions borrowed money. Many of the provinces were unable to provide these types of data and as a result, the table reflects information for only Newfoundland, Manitoba, Saskatchewan, Alberta and North West Territories. The purposes are shown and expressed in dollars in Table 11 and in percentages in Table 12. The main reason given for borrowing was for the purchase of real estate which was 30% of the total loaned. The next largest item was automobile purchases at 23%. In descending order of importance were; consolidation of debts (13%), operating expenses (10%), purchase of equipment (7%), home repairs (3%), holidays (3%) and others (10%).

In Table 13, the most common percentage rates charged or paid are given in tabular form for loans, dividends, interest rebates, etc.

Financial Statements - Local Credit Unions

Tables 16, 18, 20 and 21 present the balance sheets, income statements, surplus accounts and reserve accounts of the local credit unions in Canada. Table 17 shows the balance sheet categories as percentages of total assets and Table 19 shows expense items as percentages of total revenue.

On a Canada basis total assets of the local credit unions increased to \$3.4 billion from \$2.9 billion in 1966. This was an increase of 17% for the year. Table 17 shows that total loans in force represent 66% of total assets; this is comprised of cash or non-mortgage loans which account for 37% and mortgages 29%. The figures were unchanged from 1966.

Cash represented 11% of total assets with 8% of this being shown as deposited in centrals. Investments were 20% with 8% being invested in municipal governments direct and guaranteed debt. Term deposits, provincial debt and shares in centrals were the next largest items of investment. Fixed assets were 3% of the total and less than 1% was reported as other assets.

On the liability side of the balance sheet, members' equities comprised 43% with 53% due to members in the form of deposits.

All provinces had the majority of their members funds in the form of shares with the exception of Quebec. Quebec had only 15% of total liabilities in shares but 79% in the form of deposits for a total of 94%. The rest of the provinces had over 50% of the total shown as share capital.

Table 19 points out that 78% of the income of the credit unions was derived from interest on loans and 16% from investments in bonds, debentures and central credit unions. Since data was not available for all the provinces regarding breakdown of all expense items, only interest paid (on borrowings and deposits) and all other expenses was calculated for Canada totals. Interest paid was 22% and all other expenses 39% for a total of 61% for operating expenses. The operating surplus before dividends and interest or patronage rebates is thus 39%. Operating surplus before dividends and interest or patronage rebates ranged from 21% in Quebec to a high of 76% in Newfoundland. The figure for Quebec is low because the majority of its members funds are mainly in deposits and thus it has a high interest charge going through the income statement. To facilitate comparison between provinces Table 19 also shows dividends and interest or patronage rebates as a percentage of total revenue. Thus when these 2 items are added to all other expenditures, undistributed surplus accounts for 14% of total revenue for Canada. Total expenditures for Canada including dividends and interest or patronage rebates accounted for 86% of total revenue.

Les Tableaux 11 et 12 donnent les motifs d'emprunt des sociétés de caisses d'épargne et de crédit. Plusieurs provinces n'ont pu fournir ce genre de renseignement et par conséquent les tableaux limitent ces statistiques aux seules provinces de Terre-Neuve, du Manitoba, de la Saskatchewan, de l'Alberta et des Territoires du Nord-Ouest. Les buts des prêts figurent en dollars dans le Tableau 11 et en pourcentages dans le Tableau 12. D'après les déclarations, le motif principal d'emprunt était l'achat d'immeubles, (30 p. 100 de l'ensemble des emprunts). Le deuxième était l'achat d'une automobile (23 p. 100). Voici les autres raisons: consolidation de dettes (13 p. 100), dépenses d'exploitation (10 p. 100), achat de matériel (7 p. 100), réparations de maison (3 p. 100), vacances (3 p. 100) et autres (10 p. 100).

Au Tableau 13, les taux les plus fréquents exigés ou payés figurent sous forme de tableau dans le cas des prêts, des dividendes, des ristournes, etc.

États financiers des caisses locales d'épargne et de crédit

Les Tableaux 16, 18, 20 et 21 présentent le bilan, l'état des revenus et des dépenses, l'état des bénéfices non répartis et celui des comptes de réserve des caisses d'épargne et de crédit. Au Tableau 17 figurent les postes du bilan exprimés en pourcentage de l'actif total et le Tableau 19 montre les postes de dépenses en pourcentage du total des revenus.

Sur le plan national, l'actif global des caisses locales est passé de 2.9 milliards de dollars à 3.4 milliards entre 1966 et 1967, soit une augmentation de 17 p. 100. Le Tableau 17 indique que le total des prêts en cours forme 66 p. 100 de l'actif global et qu'il comprend des prêts sur reconnaissance de dette ou non hypothécaires (37 p. 100) et des hypothèques (29 p. 100). Les pourcentages n'ont pas varié par rapport à 1966.

L'encaisse constituait 11 p. 100 de l'actif global et 8 p. 100 de cet actif y paraissent comme ayant été déposés dans les centrales. Les placements ont été de 20 p. 100, dont une portion (se montant à 8 p. 100 de l'actif) a été investie dans des obligations directes ou garanties des municipalités. Les autres placements importants étaient les dépôts à terme, les obligations des provinces et les parts sociales dans les caisses centrales. Les immobilisations constituaient 3 p. 100 de l'actif global et le poste "Autre actif" représentait moins de 1 p. 100.

Le bilan indique que l'avoir et les dépôts des sociétaires formaient chacun 43 p. 100 et 53 p. 100 du passif.

Toutes les provinces, sauf le Québec, détenaient la plus grande partie des fonds des sociétaires sous forme du capital social. Le Québec n'avait que 15 p. 100 du passif global sous forme du capital social, mais 79 p. 100 sous forme de dépôts, ce qui fait un total de 94 p. 100. Les autres provinces avaient plus de 50 p. 100 du total sous forme de capital social.

D'après le Tableau 19, 78 p. 100 du revenu des caisses provenaient de l'intérêt de prêts et 16 p. 100, de placements en obligations et dans les centrales. Comme il n'y avait pas de données pour toutes les provinces sur la répartition des postes de dépense, seuls les intérêts payés (sur emprunts et sur dépôts) et l'ensemble des autres dépenses figurent dans la colonne "Canada". L'intérêt payé a monté à 22 p. 100 et toutes les autres dépenses, à 39 p. 100, soit un total de 61 p. 100 en dépenses d'exploitation. L'excédent d'exploitation avant déduction des dividendes et des ristournes est donc de 39 p. 100. Il a varié entre 21 p. 100 (Québec) et 76 p. 100 (Terre-Neuve). Le pourcentage du Québec est faible parce que la plus grande partie des fonds des sociétaires y figure sous forme de dépôts et, par conséquent, les frais d'intérêt sont élevés dans l'état des revenus et des dépenses. Pour faciliter la comparaison entre les provinces, le Tableau 19 montre également les dividendes et les ristournes en pourcentage du total des revenus. Ainsi, lorsque ces deux postes sont ajoutés à toutes les autres dépenses, les bénéfices non répartis représentent 14 p. 100 du total des revenus dans le Canada entier. Le total des dépenses pour le Canada, y compris les dividendes et les ristournes, est intervenu pour 86 p. 100 du total des revenus.

Tables 20 and 21 present the statements of undistributed surplus and the reserve accounts.

From Table 20 undistributed surplus was reported at the beginning of the year as \$40 million. After the distribution of the operating surplus, the balance at the end of the year was \$50 million, an increase of 25%. Dividends were paid out in the amount of \$44 million and interest or patronage refunds in the amount of \$10 million. These two comprised 65% of the operating surplus or 25% of total revenue. Of the remainder, 23% was appropriated to the various reserves and 12% remained in undivided surplus.

Central Credit Unions

There were 28 centrals in 1967, unchanged from the previous year. These centrals reported a membership of 5,296 credit unions and 980 co-operatives. In 1966 membership was reported at 5,280 credit unions and 978 co-operatives. There was an overall increase of 18 members for 1967 over 1966 and an increase of 154 over 1965.

Total assets of the central credit unions increased to \$460 million, a gain of 13% over 1966. Loans outstanding represented 31% and mortgages 8% of total assets. The majority of loans outstanding are receivable from local credit unions. Cash consisted of 15% and investments were 44% of total assets. The major items for investments were provincial debt (14%), municipal debt (13%), federal debt (6%), religious institutions (3%), term deposits (3%), hospitals (2%), and other (4%). Fixed assets were 1% of total assets and all other assets were less than .5%.

On the liability side, deposits by local credit unions represented 50% and term deposits 21% of the total. Other deposits and other term deposits were 4% and 1% respectively of the total. Share capital held by local credit unions was 11% of total assets. Reserves and surplus were 3% of the total while accounts and loans payable accounted for the balance, 10%.

The Centrals reported an operating surplus of \$5.4 million before dividends and interest or patronage rebates. Of this amount, dividends and interest or patronage rebates were \$2.7 million, 50% of surplus or 10% of total revenue. Undistributed surplus increased from \$2 million to \$3 million, an increase of 50% and reserves increased by \$1.3 million or 12% over 1966.

Table 15 shows that the centrals loaned \$329 million to its members, an increase of 21% over 1966 and 30% over 1965.

Les Tableaux 20 et 21 présentent l'état des bénéfices non répartis et celui des comptes de réserve.

D'après le Tableau 20, les bénéfices non répartis atteignaient 40 millions de dollars au début de l'année. Après distribution de l'excédent d'exploitation, le solde à la fin de l'année était de 50 millions de dollars, soit une augmentation de 25 p. 100. On a distribué 44 millions de dollars en dividendes et 10 millions de dollars en ristournes. Ces deux postes ont formé 65 p. 100 de l'excédent d'exploitation ou 25 p. 100 du total des revenus. Quant au reste, 23 p. 100 ont été affectés aux différents comptes de réserve et 12 p. 100 sont restés dans les bénéfices non répartis.

Caisses centrales

En 1967, il y avait 28 centrales, soit le même nombre que l'année précédente. Ces centrales englobaient 5,296 caisses d'épargne et de crédit et 980 coopératives, contre 5,280 et 978 respectivement en 1966. En 1967, l'augmentation générale a été de 18 caisses par rapport à 1966 et de 154 par rapport à 1965.

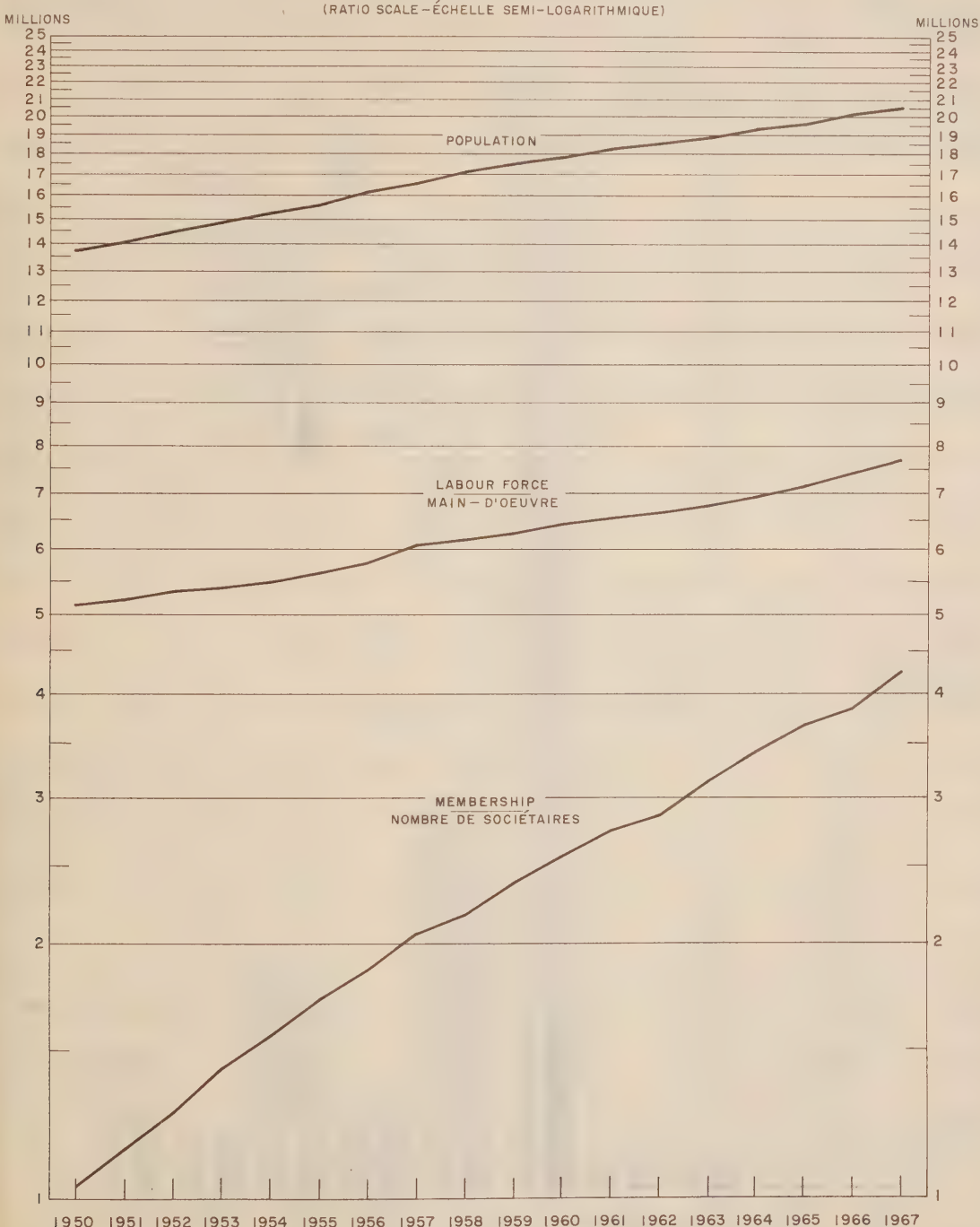
L'actif global des caisses centrales a atteint 460 millions de dollars, soit un accroissement de 13 p. 100 par rapport à 1966. Les prêts en cours formaient 31 p. 100 et les hypothèques 8 p. 100 du total de l'actif. La majorité des prêts en cours sont dus par des caisses locales. L'encaisse formait 15 p. 100 et les placements 44 p. 100 du total de l'actif. Les principaux postes de placements étaient les obligations des provinces (14 p. 100), les obligations des municipalités (13 p. 100), les obligations du gouvernement du Canada (6 p. 100) les placements dans les institutions religieuses (3 p. 100), les dépôts à terme (3 p. 100), les hôpitaux (2 p. 100). Les autres postes représentaient 4 p. 100. Les immobilisations constituaient 1 p. 100 de l'actif global et autre actif, moins de 0.5 p. 100.

Du côté du passif, les dépôts des caisses locales sont intervenus pour 50 p. 100 et les dépôts à terme pour 21 p. 100 du total. Les autres dépôts et les autres dépôts à terme constituaient 4 p. 100 et 1 p. 100 du total respectivement. Le capital social détenu par les caisses locales formait 11 p. 100 de l'actif global. Les réserves et les bénéfices sont intervenus pour 3 p. 100 du total des comptes et les prêts représentaient la différence, soit 10 p. 100.

Les centrales ont déclaré un excédent d'exploitation de 5.4 millions de dollars avant déduction des dividendes et des ristournes, dont 2.7 millions de dollars en dividendes et ristournes, soit 50 p. 100 de l'excédent, ou 10 p. 100 du total des revenus. Les bénéfices non répartis sont passés de 2 millions à 3 millions de dollars, soit un accroissement de 50 p. 100, et les réserves ont augmenté de 1.3 million de dollars (12 p. 100) par rapport à 1966.

Le Tableau 15 indique que les centrales ont prêté 329 millions de dollars à leurs membres, soit 21 p. 100 de plus qu'en 1966 et 30 p. 100 de plus qu'en 1965.

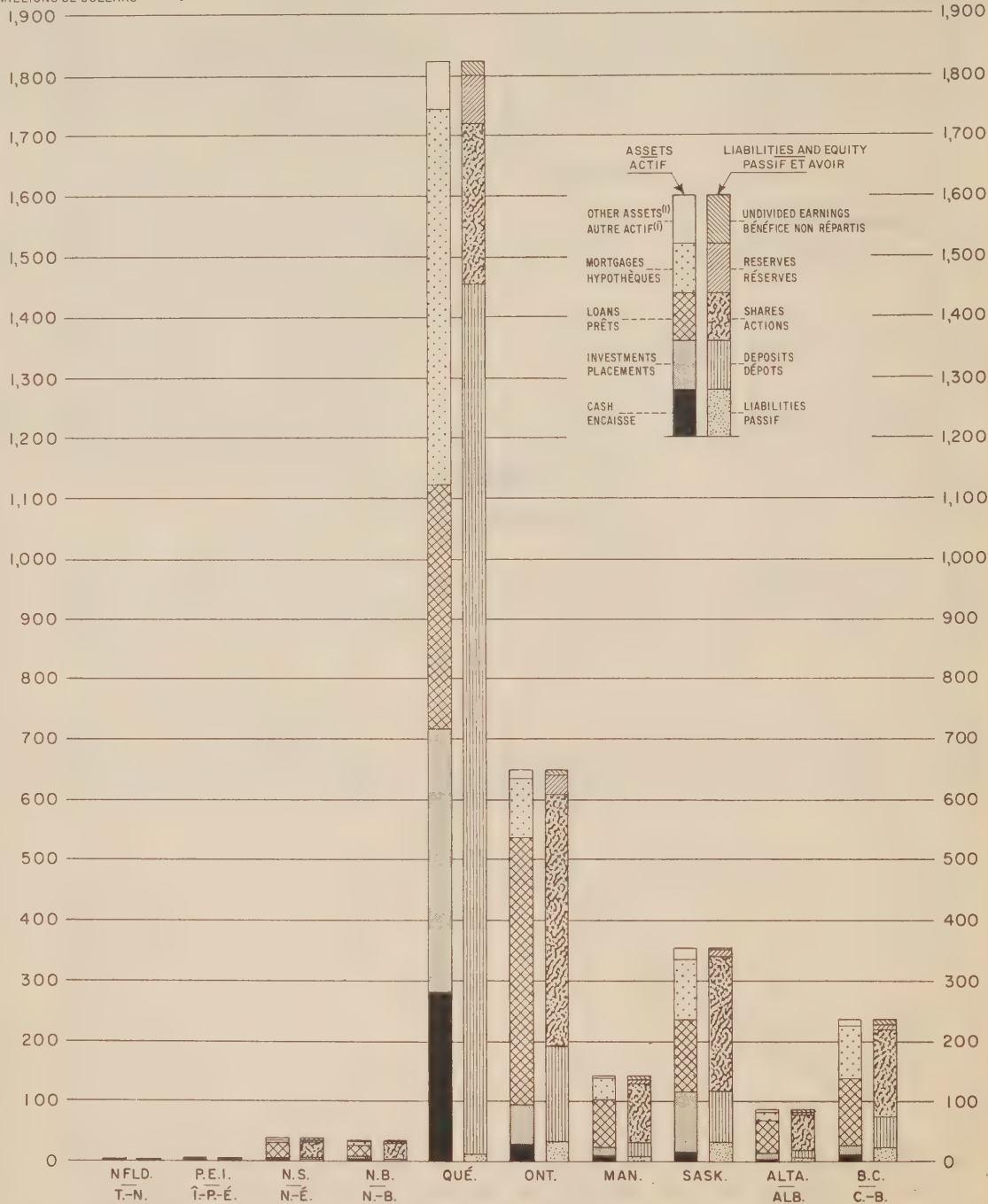
GROWTH OF MEMBERSHIP IN LOCAL CREDIT UNIONS, 1950-1967 CROISSANCE DU NOMBRE DE SOCIÉTAIRES, DANS LES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT LOCALES, 1950-1967



COMPOSITION OF ASSETS, LIABILITIES AND EQUITY OF LOCAL CREDIT UNIONS BY PROVINCE, 1967
 COMPOSITION DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'AVOIR DES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT LOCALES,
 PAR PROVINCE, 1967

MILLIONS OF DOLLARS
 MILLIONS DE DOLLARS

MILLIONS OF DOLLARS
 MILLIONS DE DOLLARS



(1) INCLUDES FIXED ASSETS AND STABILIZATION FUND DEPOSITS. — Y COMPRIS IMMOBILISATIONS ET DÉPÔTS DU FONDS DE STABILISATION.

TABLE 1. Growth Record of Local Credit Unions, 1920-1967(1)

TABLEAU 1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1920-1967(1)

Year(2) -- Année(2)	C.U. chartered -- Caisses à charte	Members -- Sociétaires	Average membership -- Nombre moyen des sociétaires	% increase in membership(3) -- Augmentation proportionnelle du nombre de sociétaires(3)	Membership as a percentage of population -- Proportion des sociétaires par rapport à la population
		number -- nombre			%
1920	113	31,752	281	-	-
1925	122	33,279	273	-	-
1930	179	45,767	256	-	-
1935	277	52,045	188	-	-
1940	1,167	201,137	172	-	1.8
1945	2,219	590,794	266	-	4.9
1950	2,965	1,036,175	349	-	7.5
1951	3,121	1,137,931	365	9.8	8.1
1952	3,333	1,260,435	378	10.8	8.7
1953	3,606	1,434,270	398	13.8	9.7
1954	3,920	1,560,714	398	8.8	10.3
1955	4,100	1,731,328	422	10.9	11.1
1956	4,258	1,870,277	439	8.0	11.6
1957	4,349	2,059,835	474	10.1	12.6
1958	4,485	2,187,494	488	6.2	12.7
1959	4,570	2,360,047	516	7.9	13.3
1960	4,608	2,553,951	554	8.2	14.2
1961	4,682	2,740,251	585	7.3	14.9
1962	4,767	2,879,179	604	5.1	15.3
1963	4,809	3,123,735	650	8.5	16.6
1964	4,870	3,418,033	702	9.4	17.6
1965	4,939	3,677,291	745	7.6	18.6
1966	4,934	3,859,677	782	5.0	19.3
1967	4,911	4,280,908	872	10.9	21.0
	Assets -- Actif	Average assets per member -- Actif moyen par sociétaire	% increase in total assets(3) -- Augmentation proportionnelle de l'actif total(3)	Average assets per C.U. -- Actif moyen par caisse	% increase in assets per C.U.(3) -- Augmentation proportionnelle de l'actif par caisse(3)
	\$'000,000	\$	%	\$	%
1920	6	189	-	53,097	-
1925	8	240	-	65,574	-
1930	11	240	-	61,453	-
1935	10	192	-	36,101	-
1940	25	124	-	21,422	-
1945	146	247	-	65,795	-
1950	312	301	-	105,228	-
1951	359	315	15.1	115,027	9.3
1952	424	336	18.1	127,213	10.6
1953	489	341	15.3	135,607	6.6
1954	552	354	12.9	140,816	3.8
1955	653	377	18.3	159,268	13.1
1956	761	407	16.5	178,722	12.2
1957	846	411	11.2	194,527	8.8
1958	1,009	461	19.3	224,972	15.7
1959	1,158	491	14.8	253,392	12.6
1960	1,299	509	12.2	281,901	11.3
1961	1,509	551	16.2	322,298	14.3
1962	1,674	581	10.9	351,164	8.9
1963	1,920	615	14.7	399,251	13.7
1964	2,213	647	15.3	454,415	13.8
1965	2,542	691	14.9	514,679	13.3
1966	2,926	758	15.1	593,028	15.2
1967	3,367	787	15.1	685,604	15.6

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture "Credit Unions in Canada, 1965". -- La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada, 1965", publication du ministère de l'Agriculture.
 (2) 1920-1925 Quebec only. -- Le Québec seulement.
 1930 Quebec and Ontario. -- Le Québec et l'Ontario.
 1935 Quebec, Ontario and Nova Scotia. -- Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse.
 1940 Exclusive of Newfoundland and Northwest Territories. -- Non compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.
 1967 Includes Northwest Territories. -- Y compris les Territoires du Nord-Ouest.
 (3) This column shows the percentage change over the previous year. -- Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABLE 2. Average Book Equity per Local Credit Union Member, 1965-1967

No.		Share capital -- Capital social			Deposits -- Dépôts			Reserves and undivided surplus -- Réserves et bénéfices non répartis		
		1965	1966	1967	1965	1966	1967	1965	1966	1967
		dollars								
1	Newfoundland	153	173 ^r	170	14	19 ^r	21	21	25 ^r	23
2	Prince Edward Island	242	261	263	10	11	50	23	27	28
3	Nova Scotia	269	281	291	16	35	42	29	32	36
4	New Brunswick	251	273	290	4	6	7	21	23	25
5	Quebec	93	102 ^r	110	556	607 ^r	596	40	43 ^r	42
6	Ontario(1)	439	473	524	130	148	199	65	71	50
7	Manitoba	510	548	581	103	122	147	57	62	68
8	Saskatchewan	763	763	783	171	226	296	36	41	46
9	Alberta	430	460	472	48	78	113	24	32	58
10	British Columbia	473	543	522	90	139	187	31	61	60
11	Northwest Territories	163	-	-	-	10
12	Canada	266	289 ^r	296	353	391 ^r	416	43	49 ^r	46

See footnote(s) at end of Table 3.

TABLE 3. Rate of Growth of Book Equity per Local Credit Union Member, 1965-1967

No.		Share capital -- Capital social			Deposits -- Dépôts			Reserves and undivided surplus -- Réserves et bénéfices non répartis		
		1965	1966	1967	1965	1966	1967	1965	1966	1967
		percentage -- pourcentage								
1	Newfoundland	- 1.9	13.1 ^r	- 1.7	133.3	35.7 ^r	10.5	- 8.7	19.0 ^r	- 8.0
2	Prince Edward Island	28.7	7.9	.8	25.0	10.0	354.5	21.1	17.4	3.7
3	Nova Scotia	4.7	4.5	3.6	-	118.8	20.0	16.0	10.3	12.5
4	New Brunswick	9.1	8.8	6.2	-	50.0	16.7	10.5	9.5	8.7
5	Quebec	4.5	9.7 ^r	7.8	4.5	9.2	- 1.8	2.6	7.5 ^r	- 2.3
6	Ontario(1)	4.8	7.7	10.8	15.0	13.8	34.5	10.2	9.2	- 29.6
7	Manitoba	5.6	7.5	6.0	18.4	18.4	20.5	11.8	8.8	9.7
8	Saskatchewan	7.5	-	2.6	23.9	32.2	31.0	12.5	13.9	12.2
9	Alberta	4.9	7.0	2.6	60.0	62.5	44.9	4.3	33.3	81.3
10	British Columbia	4.6	14.7	- 3.9	52.5	54.4	34.5	6.9	96.8	- 1.6
11	Northwest Territories	-	-	-
12	Canada	5.1	8.6 ^r	2.4	7.3	10.8 ^r	6.4	4.9	14.0 ^r	- 6.1

(1) There was a change in accounting in 1967 for Ontario in that operating surplus was distributed into the accounts rather than left in surplus as was done in 1966.

TABLEAU 2. Avoir comptable moyen, par sociétaire, caisses locales, 1965 à 1967

Total equity and deposits - - Total de l'avoir et des dépôts			Total assets - - Actif total				No
1965	1966	1967	1965	1966	1967		
dollars							
188	217	214	199	226 ^r	224	Terre-Neuve	1
275	299	341	301	327	367	Île-du-Prince-Édouard ...	2
314	349	369	350	374	394	Nouvelle-Écosse	3
276	302	322	287	310	337	Nouveau-Brunswick	4
689	752	748	694	758 ^r	754	Québec	5
634	692	773	671	735	813	Ontario(1)	6
670	732	796	725	789	849	Manitoba	7
970	1,030	1,125	1,090	1,127	1,248	Saskatchewan	8
502	570	643	555	624	684	Alberta	9
594	743	769	683	835	858	Colombie-Britannique	10
..	..	173	179	Territoires du Nord-Ouest	11
662	729	758	691	758 ^r	787	Canada	12

Voir renvoi(s) à la fin du Tableau 3.

TABLEAU 3. Taux de croissance de l'avoir comptable, par sociétaire, caisses locales, 1965 à 1967

Total equity and deposits - - Total de l'avoir et des dépôts			Total assets - - Actif total				No
1965	1966	1967	1965	1966	1967		
percentage -- pourcentage							
1.6	15.4	- 1.4	1.5	13.6 ^r	- 0.9	Terre-Neuve	1
27.9	8.7	14.0	28.6	8.6	12.2	Île-du-Prince-Édouard ...	2
5.4	11.1	5.7	7.4	6.9	5.3	Nouvelle-Écosse	3
9.1	9.4	6.6	9.5	8.0	8.7	Nouveau-Brunswick	4
4.4	9.1	- 0.5	4.5	9.2 ^r	- 0.5	Québec	5
7.3	9.1	11.7	7.5	9.5	10.6	Ontario(1)	6
7.9	9.3	8.7	7.9	8.8	7.6	Manitoba	7
10.2	6.1	9.2	11.0	3.4	10.7	Saskatchewan	8
8.4	13.5	12.8	8.4	12.4	9.6	Alberta	9
10.0	25.1	3.5	10.7	22.3	2.8	Colombie-Britannique	10
..	Territoires du Nord-Ouest	11
6.3	10.1	4.0	6.8	9.7 ^r	3.8	Canada	12

(1) En 1967, on a modifié la méthode comptable en Ontario de manière à virer aux comptes l'excédent d'exploitation plutôt que de le laisser dans l'excédent comme en 1966.

TABLE 4. Membership in Local Credit Unions, 1967

No.		Nfld. - - T. - N.	P. E. I. - - Î. P. - É.	N. S. - - N. - É.	N. B. - - N. - B.	Qué.	Ont.
		number -- nombre					
1	Number of members beginning of year	4,309	9,190	88,864	98,735	2,085,595	787,818
2	Number of members end of year	4,481	9,754	93,133	102,042	2,418,339	797,750
3	Increase in members	172	564	4,269	3,307	332,744	9,932
4	Average membership in credit unions	70	257	558	634	1,408	481
		percentage -- pourcentage					
5	Change in membership over previous year	3.99	6.14	4.80	3.35	15.95	1.26

TABLE 5. Local Credit Unions Chartered in Canada, 1967

No.		Nfld. - - T. - N.	P. E. I. - - Î. P. - É.	N. S. - - N. - É.	N. B. - - N. - B.	Qué.	Ont.
		number -- nombre					
	<u>Number of credit unions</u>						
1	Reporting	22	37	159	161	1,658	1,277
2	Not reporting	20	-	-	-	60	314
3	Inactive	22	1	8	-	-	68
4	Total chartered	64	38	167	161	1,718	1,659
5	Credit unions chartered beginning of year	64	38	178	161	1,705	1,652
6	Add: Charters issued - 1967	-	-	4	-	..	41
7	Deduct: Charters cancelled - 1967	-	-	15	-	..	34
8	Credit unions chartered end of year	64	38	167	161	1,718	1,659
9	Net gain (loss) over 1966	-	-	- 11	-	13	7

TABLE 6. Local Credit Unions Classified by Asset Size

No.		Nfld. - - T. - N.	P. E. I. - - Î. P. - É.	N. S. - - N. - É.	N. B. - - N. - B.	Qué.	Ont.
		number -- nombre					
	<u>Amount of total assets</u>						
1	Under \$100,000	61	30	104	71	301	863
2	\$ 100,000-\$ 100,000	3	4	33	45	364	400
3	250,000- 500,000	-	2	13	25	237	165
4	500,000- 1,000,000	-	2	9	18	253	105
5	1,000,000- 2,500,000	-	-	5	2	207	85
6	2,500,000- 5,000,000	-	-	3	-	181	23
7	5,000,000 and over	-	-	-	-	69	18
8	Total	64	38	167	161	1,612(1)	1,659

TABLEAU 4. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1967

Man.	Sask.	Alta. - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T. N.-O.	Canada		N ^o
number -- nombre							
157,745	259,994	118,718	248,547	162	3,859,677	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
168,195	283,491	127,675	275,852	196	4,280,908	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	2
10,450	23,497	8,957	27,305	34	421,231	Augmentation du nombre de sociétaires	3
673	980	451	985	98	872	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	4
percentage -- pourcentage							
6.62	9.04	7.54	10.99	20.99	10.91	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente.	5

TABLEAU 5. Caisses locales d'épargne et de crédit, à charte, Canada 1967

Man.	Sask.	Alta. - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T. N.-O.	Canada		N ^o
number -- nombre							
						<u>Nombre des caisses d'épargne et de crédit</u>	
250	286	280	272	2	4,404	Déclarantes	1
-	-	-	2	-	396	Non déclarantes	2
-	3	3	6	-	111	Inactives	3
250	289	283	280	2	4,911	Total des caisses à charte	4
257	299	293	286	1	4,934	Caisses à charte au début de l'année	5
2	-	4	-	1	..	Ajouter: Chartes délivrées en 1967	6
9	10	14	6	-	..	Déduire: Chartes annulées en 1967	7
250	289	283	280	2	4,911	Caisses à charte à la fin de l'année	8
- 7	- 10	- 10	- 6	1	- 23	Gain net (perte nette) par rapport à 1966	9

TABLEAU 6. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif

Man.	Sask.	Alta. - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T. N.-O.	Canada		N ^o
number -- nombre							
						<u>Montant de l'actif total</u>	
97	36	144	84	2	1,793	Moins de \$100,000	1
42	38	62	64	-	1,055	\$ 100,000-\$ 250,000	2
38	64	31	37	-	612	250,000- 500,000	3
36	66	22	33	-	544	500,000- 1,000,000	4
24	56	20	35	-	434	1,000,000- 2,500,000	5
10	16	4	17	-	254	2,500,000- 5,000,000	6
3	13	-	10	-	113	5,000,000 et plus	7
250	289	283	280	2	4,805	Total	8

TABLE 7. Local Credit Unions Classified by Type of Association, 1967

	Type	Nfld. - - T.-N.	P.E.I. - - Î. P.-É.	N.S. - - N.-É.	N.B. - - N.-B.	Qué.	Ont.
No.		number -- nombre					
	<u>Residential</u>						
1	Rural	8	31	81	85	760	142
2	Urban	45	7	32	25	822	48
3	Other	1	-	-	-	136	-
4	Total	54	38	113	110	1,718	190
	<u>Occupational</u>						
5	Employer	8	-	45	32	-	991
6	Profession	2	-	-	5	-	-
7	Trade union	-	-	-	1	-	-
8	Other	-	-	-	-	-	-
9	Total	10	-	45	38	-	991
	<u>Associational</u>						
10	Racial	-	-	-	-	-	-
11	Religious	-	-	9	10	-	307
12	Fraternal	-	-	-	-	-	-
13	Co-operative	-	-	-	3	-	-
14	Other	-	-	-	-	-	171
15	Total	-	-	9	13	-	478
16	Total	64	38	167	161	1,718	1,659

TABLE 8. Loans Made by Local Credit Unions, 1965-1967(1)

No.	Year Année	Nfld.		P.E.I.		N.S.		N.B.		Qué.	
		T.-N.		Î. P.-É.		N.-É.		N.-B.			
		\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
1	1955	200	..	800	..	5,500	..	4,900	..	112,600	..
2	1956	200	0.0	700	- 12.5	6,100	10.9	5,700	16.3	133,300	18.4
3	1957	300	50.0	300	- 57.1	6,900	13.1	6,500	14.0	135,000	1.3
4	1958	300	0.0	800	166.6	8,900	29.0	6,200	- 4.6	151,300	12.1
5	1959	300	0.0	900	12.5	10,200	14.6	7,200	16.1	166,600	10.1
6	1960	300	0.0	1,000	11.1	10,900	6.9	7,600	5.6	149,600	- 10.0
7	1961	400	33.3	800	- 20.0	11,400	4.6	8,100	6.6	217,800	45.6
8	1962	400	0.0	800	0.0	12,900	13.2	9,100	12.3	252,600	16.0
9	1963	470	17.5	1,100	37.5	20,000	55.0	9,300	2.2	295,100	16.8
10	1964	518	10.2	1,400	27.3	21,700	8.5	10,500	12.9	345,300	17.0
11	1965	710	37.1	1,700	21.4	25,293	16.6	11,800	12.4	418,200	21.1
12	1966	815	14.8	1,729	1.7	26,607	5.2	13,636	15.6	466,108	11.5
13	1967	846	3.8	2,263	30.9	28,552	7.3	14,759	8.2	499,032	7.1

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".

Notes: 1. \$ - Figures in this column are in thousands of dollars.

2. % - Figures in this column represent the percentage change over the previous year.

TABLEAU 7. Caisses locales d'épargne et de crédit classées par genre d'association, 1967

Man.	Sask.	Alta. - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T. N.-O.	Canada	Genre	N ^o
number -- nombre							
97	232	98	124	-	1,658	<u>Lieu de résidence</u>	
8	12	33	-	2	1,034	Rural	1
-	-	-	8	-	145	Urbain	2
						Autre	3
105	244	131	132	2	2,837	Total	4
76	25	99	108	-	1,384	<u>Profession</u>	
-	2	-	-	-	9	Employeur	5
-	-	-	-	-	1	Profession	6
-	-	-	-	-	-	Syndicat	7
						Autres	8
76	27	99	108	-	1,394	Total	9
						<u>Association</u>	
)	(6	-	6	-	12	Ethnique	10
)	(11	26	18	-	381	Religieuse	11
)	(1)	24	-	-	25	Mutuelle	12
)	(-)	-	-	-	3	Coopérative	13
)	(-)	3	16	-	259	Autres	14
69	18	53	40	-	680	Total	15
250	289	283	280	2	4,911	Total	16

TABLEAU 8. Prêts consentis par les caisses d'épargne et de crédit locales, 1955 à 1967(1)

Ont.		Man.		Sask.		Alta. - - Alb.		B.C. - - C.-B.		Canada		N ^o
\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	
70,900	..	10,900	..	15,600	..	8,800	..	29,800	..	260,000	..	1
81,700	15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	10,600	20.5	39,700	33.2	309,700	19.1	2
99,100	21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	11,700	10.4	48,100	21.2	344,800	11.3	3
116,500	17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	14,800	26.5	46,200	- 4.0	391,100	13.4	4
141,300	21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	17,700	20.0	64,700	40.0	472,700	20.9	5
154,500	9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	20,100	13.6	63,600	- 1.7	481,200	1.8	6
165,800	7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	23,900	18.9	64,500	1.4	578,700	20.3	7
204,200	23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	32,200	34.7	56,600	- 12.2	676,300	16.9	8
218,400	7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	30,390	- 5.9	62,900	11.1	771,960	14.1	9
270,800	24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	34,801	14.5	71,900	14.3	918,619	19.0	10
298,200	10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	38,610	10.9	88,900	23.6	1,078,151	17.4	11
327,900	9.9	75,433	14.9	131,071	1.6	42,907	11.1	140,335	57.9	1,226,541	13.8	12
309,784	- 5.8	84,270	11.7	166,249	26.8	53,540	24.8	163,750	16.7	1,323,045	7.9	13

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada, 1965", publication du ministère de l'Agriculture.

Nota: 1. \$ - En milliers de dollars.

2. % - Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABLE 9. Statements of Loan Accounts of Local Credit Unions, 1967

No.		Nfld. - T.-N.	P.E.I. - Î. P.-É.	N.S. - N.-É.	N.B. - N.-B.	Qué.(1)	Ont.(1)
		thousands of dollars -- milliers de dollars					
	<u>Amount of loans</u>						
	Cash loans:						
1	Loans in force beginning of year	671	2,525	25,147	16,425	326,473	378,288
2	Loans made during year	813	356,198	276,304
3	Loans repaid during year	677	279,211 ^P	247,785 ^P
4	Loans in force end of year	807	2,894	27,504	17,580	403,460	406,807
	Mortgage loans:						
5	Loans in force beginning of year	29	147	2,369	5,441	556,627	89,344
6	Loans made during year	33	142,834	33,480
7	Loans repaid during year	23	77,464 ^P	22,040 ^P
8	Loans in force end of year	39	264	2,762	6,923	621,997	100,784
	Total loans (cash and mortgage):						
9	Loans in force beginning of year	700	2,672	27,516	21,866	883,100	467,632
10	Loans made during year	846	2,263	28,552	14,759	499,032	309,784
11	Loans repaid during year	700	1,777 ^P	25,802	12,122	356,675 ^P	269,825 ^P
12	Loans in force end of year	846	3,158	30,266	24,503	1,025,457	507,591
13	Loans over 90 days in arrears	17	841	..	6,555
14	Loans written off during year	4	5	127	8	204	1,473
15	Loans recovered during year	--	..	14	1	..	594
		dollars					
	<u>Average size of loan made</u>						
16	Cash loans	345	889	..
17	Mortgage loans	2,074	5,305	..
18	Total	356	493	437	506	1,167	651
		percentage -- pourcentage					
	<u>Selected ratios(3)</u>						
19	Reserves to loans outstanding	9.93	5.03	6.52	9.38	7.62	5.98
20	Shares and deposits to loans outstanding	101.30	96.64	102.67	123.78	166.60	113.34
21	Total	111.23	101.67	109.19	133.16	174.22	119.32
22	Members' equities to loans outstanding	101.89	90.03	100.63	131.55	35.83	89.91
	<u>Loans outstanding to total assets</u>						
23	Cash loans	80.30	80.88	74.88	51.06	22.14	60.65
24	Mortgage loans	3.88	7.38	7.52	20.10	34.12	22.30
25	Total	84.18	88.26	82.40	71.16	56.26	82.95
26	Per cent loans written off to loans outstanding	0.47	0.17	0.42	0.03	0.02	0.29
27	Rate of return on members' equities(4)	7.2	4.5	5.0	4.3	3.0	6.0

(1) Figures do not include estimates for non-reporters.

(2) Manitoba includes estate endowment loans in cash loans.

(3) Ratios for Canada totals are averages derived by adding the provincial ratios after excluding the highest and lowest ratios and then dividing by nine.

(4) Rate of return on members' equities is defined as: interest on deposits + dividends + interest or patronage rebates + transfers to reserves and undivided surplus (from income statement), divided by; share capital + reserves + deposits + undivided surplus (from balance sheet); and then multiplied by 100.

TABLEAU 9. États des comptes de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit, 1967

Man.(2)	Sask.	Alta. - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T. N.-O.	Canada	No
thousands of dollars -- milliers de dollars						
<u>Montant des prêts</u>						
65,504	106,461	47,962	93,062	18	1,062,536	Prêts sur reconnaissance de dette:
65,144	..	43,493	..	30	..	Prêts en cours au début de l'année
52,956	..	36,136	..	19	..	Prêts consentis au cours de l'année
77,692	118,658	55,319	110,114	29	1,220,864	Prêts remboursés au cours de l'année
						Prêts en cours à la fin de l'année
35,896	77,214	10,049	79,360	-	856,476	Prêts hypothécaires:
19,126	..	10,047	..	-	..	Prêts en cours au début de l'année
16,364	..	6,266	..	-	..	Prêts consentis au cours de l'année
38,658	100,024	13,830	87,725	-	973,006	Prêts remboursés au cours de l'année
						Prêts en cours à la fin de l'année
101,400	183,675	58,011	172,422	18	1,919,012	Total des prêts: (sur reconnaissances de dette
84,270	166,249	53,540	163,750	31	1,323,076	et hypothèques):
69,320	131,242	42,402	138,333 ^P	20	1,048,218 ^P	Prêts en cours au début de l'année
116,350	218,682	69,149	197,839	29	2,193,870	Prêts consentis au cours de l'année
						Prêts remboursés au cours de l'année
						Prêts en cours à la fin de l'année
..	..	1,499	..	4	..	Arriérés de plus de 90 jours
309	79	185	312	--	2,706	Prêts radiés au cours de l'année
33	12	73	58	Ø	..	Prêts recouvrés au cours de l'année
dollars						
947	608	..	<u>Valeur moyenne des prêts consentis</u>
4,577	-	..	Prêts sur reconnaissance de dette
						Prêts hypothécaires
1,155	1,590	771	1,510	608	977	Total
percentage -- pourcentage						
5.43	5.51	5.04	4.10	3.45	6.07	<u>Certains rapports(3)</u>
105.18	139.84	108.08	98.86	110.34	111.49	Réserves aux prêts en cours
						Actions et dépôts aux prêts en cours
110.61	145.35	113.12	102.96	113.79	117.56	Total
93.77	107.53	97.91	81.25	117.24	99.38	Avoir des sociétaires aux prêts en cours
54.43	33.54	63.39	46.54	82.86	60.63	<u>Prêts en cours à l'actif total</u>
27.08	28.27	15.85	37.08	Ø	18.50	Prêts sur reconnaissance de dette
						Prêts hypothécaires
81.51	61.81	79.24	83.62	82.86	79.13	Total
0.27	0.04	0.27	0.16	--	0.18	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux
						prêts en cours.
4.9	4.1	5.1	4.5	3.7	4.7	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(4)

(1) Non comprise l'estimation des prêts des caisses non déclarantes.

(2) Au Manitoba, les prêts sur reconnaissance de dette comprennent également les prêts sur successions ou dotations.

(3) Les rapports pour l'ensemble du Canada sont calculés de la façon suivante: on élimine le plus bas et le plus élevé des rapports de chaque province, on fait la somme des autres et on divise par neuf le résultat obtenu.

(4) Le taux de rendement de l'avoir des sociétaires est le résultat de l'opération suivante: (intérêt des dépôts + dividendes + ristournes + virements aux réserves et à l'excédent non réparti) ÷ (capital social + réserves + dépôts + bénéfices non répartis) x 100.

TABLE 10. Statements of Number of Loans of Local Credit Unions, 1967

No.		New- foundland -- Terre- Neuve	Prince Edward Island -- Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia -- Nouvelle- Écosse	New Brunswick -- Nouveau- Brunswick	Québec(1)	Ontario
		number -- nombre					
	<u>Number of loans:</u>						
	Cash loans:						
1	Loans in force begin- ning of year.	2,409
2	Loans made during year.	2,359	400,686	..
3	Loans repaid during year.	2,341
4	Loans in force end of year.	2,427
	Mortgage loans:						
5	Loans in force begin- ning of year.	19
6	Loans made during year.	16	26,923	..
7	Loans repaid during year.	7
8	Loans in force end of year.	28
	Total loans (cash and mortgage):						
9	Loans in force begin- ning of year.	2,428
10	Loans made during year.	2,375	4,586	59,014	29,190	427,609	476,194
11	Loans repaid during year.	2,348
12	Loans in force end of year.	2,455
13	Loans over 90 days in arrears.	134	2,488
14	Loans written off during year.	23
15	Loans recovered during year.	1

(1) Figures do not include estimates for non-reporters.

(2) Manitoba includes estate endowment loans in cash loans.

TABLEAU 10. États du nombre de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit, 1967

Mani- toba(2)	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia -- Colombie- Britannique	Northwest Terri- tories -- Terri- toires du Nord-Ouest	Canada		No
number -- nombre							
						<u>Nombre de prêts:</u>	
						Prêts sur reconnais- sance de dette:	
..	33	..	Prêts en cours au début de l'année.	1
68,755	51	..	Prêts consentis au cours de l'année.	2
..	27	..	Prêts remboursés au cours de l'année.	3
..	57	..	Prêts en cours à la fin de l'année.	4
						Prêts hypothécaires:	
..	-	..	Prêts en cours au début de l'année.	5
4,179	-	..	Prêts consentis au cours de l'année.	6
..	-	..	Prêts remboursés au cours de l'année.	7
..	-	..	Prêts en cours à la fin de l'année.	8
						Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypo- thèques):	
..	33	..	Prêts en cours au début de l'année.	9
72,934	104,533	69,454	108,425	51	1,354,365	Prêts consentis au cours de l'année.	10
..	27	..	Prêts remboursés au cours de l'année.	11
..	57	..	Prêts en cours à la fin de l'année.	12
..	..	2,078	..	13	..	Arriérés de plus de 90 jours.	13
..	..	378	..	1	..	Prêts radiés au cours de l'année.	14
..	0	..	Prêts recouvrés au cours de l'année.	15

(1) Non comprise l'estimation des prêts des caisses non déclarantes.

(2) Au Manitoba, les prêts sur reconnaissance de dette comprennent également les prêts sur successions ou dotations.

TABLE 11. Purpose of Loans Made by Local Credit Unions
by Province, 1967(1)

No.		Consoli- dation of debt -- Consoli- dation de dettes	Auto- mobile purchases -- Achats d'auto- mobile	Invest- ments -- Place- ments	Education -- Éducation	Medical and dental -- Soins mé- dicaux et dentaires	Holidays -- Vacances	Taxes -- Impôts et taxes
		thousands of dollars -- milliers de dollars						
	<u>Newfoundland</u>							
1	Cash loans	101	263	-	18	11	64	-
2	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
3	Total	101	263	-	18	11	64	-
	<u>Manitoba</u>							
4	Cash loans	10,459	16,644	1,474	642	314	1,941	710
5	Mortgage loans	1,704	667	58	1	1	9	33
6	Total	12,163	17,311	1,532	643	315	1,950	743
	<u>Saskatchewan(2)</u>							
7	Cash loans
8	Mortgage loans
9	Total	20,501	36,856	3,325	..
	<u>Alberta</u>							
10	Cash loans	7,059	15,676	883	391	311	2,376	569
11	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
12	Total	7,059	15,676	883	391	311	2,376	569
	<u>Northwest Territories</u>							
13	Cash loans	11	2	-	--	1	4	--
14	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
15	Total	11	2	-	--	1	4	--
16	Total	39,835	70,108	2,415	1,052	638	7,719	1,312

(1) Only the provinces and territories which provided data on "purposes of loans", are shown in the above table. This total, \$304,937,000, is 23.11% of the total loans granted of \$1,319,643,000 reported by all provinces and North-West Territories.

(2) Saskatchewan also includes in the amount reported under "Holidays", loans made for; education, medical, taxes and holidays.

TABLEAU 11. But des prêts consentis par les caisses locales d'épargne et de crédit par province, 1967(1)

Home repairs -- Répa- rations- de maison	Real estate -- Immeuble	Equipment -- Matériel	Operating expenses -- Dépenses d'exploit- ation	Other -- Autres	Estate or endow- ment -- Dotations ou suc- cessions	Total		No
thousands of dollars -- milliers de dollars								
							<u>Terre-Neuve</u>	
131	9	142	37	37	-	813	Prêts sur reconnais- sance de dette.	1
-	33	-	-	-	-	33	Prêts hypothécaires ...	2
131	42	142	37	37	-	846	Total	3
							<u>Manitoba</u>	
3,397	5,334	8,733	11,256	3,865	375	65,144	Prêts sur reconnais- sance de dette.	4
298	15,261	588	407	99	-	19,126	Prêts hypothécaires ...	5
3,695	20,595	9,321	11,663	3,964	375	84,270	Total	6
							<u>Saskatchewan(2)</u>	
..	-	..	Prêts sur reconnais- sance de dette.	7
..	-	..	Prêts hypothécaires ...	8
..	61,886	5,948	15,405	22,015	314	166,250	Total	9
							<u>Alberta</u>	
3,777	-	4,733	4,009	3,709	-	43,493	Prêts sur reconnais- sance de dette.	10
-	10,047	-	-	-	-	10,047	Prêts hypothécaires ...	11
3,777	10,047	4,733	4,009	3,709	-	53,540	Total	12
							<u>Territoires du Nord-Ouest</u>	
3	1	3	2	4	-	31	Prêts sur reconnais- sance de dette.	13
-	-	-	-	-	-	-	Prêts hypothécaires ...	14
3	1	3	2	4	-	31	Total	15
7,606	92,571	20,147	31,116	29,729	689	304,937	Total	16

(1) Seuls les provinces et les territoires qui ont fourni des données sur les buts des prêts sont compris dans ce tableau. Le total de \$304,937,000 équivaut à 23.11% de l'ensemble des prêts consentis (\$1,319,643,000) déclarés par les provinces et les Territoires du Nord-Ouest.

(2) Le montant déclaré par la Saskatchewan au titre de "Vacances" comprend les prêts consentis pour l'éducation, les soins médicaux, les impôts et les taxes en plus des vacances.

TABLE 12. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans by Province, 1967

No.		Consoli- dation of debt -- Consoli- dation de dettes	Auto- mobile purchases -- Achats d'auto- mobile	Invest- ments -- Place- ments	Education -- Éducation	Medical and dental -- Soins mé- dicaux et dentaires	Holidays -- Vacances	Taxes -- Impôts et taxes
		percentage -- pourcentage						
	<u>Newfoundland</u>							
1	Cash loans	11.9	31.1	-	2.1	1.3	7.6	-
2	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
3	Total	11.9	31.1	-	2.1	1.3	7.6	-
	<u>Manitoba</u>							
4	Cash loans	12.4	19.8	1.7	.8	.4	2.3	.8
5	Mortgage loans	2.0	.8	.1	--	--	--	--
6	Total	14.4	20.6	1.8	.8	.4	2.3	.8
	<u>Saskatchewan</u>							
7	Cash loans
8	Mortgage loans
9	Total	12.3	22.2	2.0	..
	<u>Alberta</u>							
10	Cash loans	13.2	29.3	1.6	.7	.6	4.4	1.1
11	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
12	Total	13.2	29.3	1.6	.7	.6	4.4	1.1
	<u>Northwest Territories</u>							
13	Cash loans	35.4	6.5	-	--	3.2	12.9	--
14	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
15	Total	35.4	6.5	-	--	3.2	12.9	--
16	Total	13.1	23.0	.8	.3	.2	2.5	.4

TABLE 13. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, 1967

No.		Nfld. -- T.-N.	P.E.I. -- Î. P.-É.	N.S. -- N.-É.	N.B. -- N.-B.	Qué.	Ont.
		percentage -- pourcentage					
	<u>Interest or dividend rate paid</u>						
1	Ordinary deposits	3.6	1.0- 4.0	1.5- 6.75	..
2	Term deposits	5.0	5.0- 7.0
3	Shares	3.0	0.0-6.0	..	1.0- 5.5
4	Patronage or interest rebates.	30.0	3.0-33.3
5	Non-mortgage loans	12.0	6.0-12.0	5.0-10.0	..
6	Mortgage loans	9.0	6.0-12.0	5.0- 9.25	..

TABLEAU 12. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, par province, 1967

Home repairs -- Répara- tions de maison	Real estate -- Immeuble	Equipment -- Matériel	Operating expenses -- Dépenses d'exploita- tion	Other -- Autres	Estate or endow- ment -- Dotations ou suc- cessions	Total		Nº
percentage -- pourcentage								
15.4	1.1	16.8	4.4	4.4	-	96.1	<u>Terre-Neuve</u>	1
-	3.9	-	-	-	-	3.9	Prêts sur reconnais- sance de dette.	2
							Prêts hypothécaires ...	
15.4	5.0	16.8	4.4	4.4	-	100.0	Total	3
4.0	6.3	10.4	13.4	4.6	.4	77.3	<u>Manitoba</u>	4
.4	18.1	.7	.5	.1	-	22.7	Prêts sur reconnais- sance de dette.	5
							Prêts hypothécaires ...	
4.4	24.4	11.1	13.9	4.7	.4	100.0	Total	6
..	<u>Saskatchewan</u>	7
..	Prêts sur reconnais- sance de dette.	8
							Prêts hypothécaires ...	
..	37.2	3.6	9.3	13.2	.2	100.0	Total	9
7.1	-	8.8	7.5	6.9	-	81.2	<u>Alberta</u>	10
-	18.8	-	-	-	-	18.8	Prêts sur reconnais- sance de dette.	11
							Prêts hypothécaires ...	
7.1	18.8	8.8	7.5	6.9	-	100.0	Total	12
9.7	3.2	9.7	6.5	12.9	-	100.0	<u>Territoires du Nord-Ouest</u>	13
-	-	-	-	-	-	-	Prêts sur reconnais- sance de dette.	14
							Prêts hypothécaires ...	
9.7	3.2	9.7	6.5	12.9	-	100.0	Total	15
2.5	30.4	6.6	10.2	9.8	.2	100.0	Total	16

TABLEAU 13. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, 1967

Man.	Sask.	Alta. -- Alb.	B.C. -- C.-B.	N.W.T. -- T. N.-O.		Nº
percentage -- pourcentage					<u>Taux d'intérêt ou de dividende</u>	
1.0- 6.0	2.0- 6.0	4.0	..	-	Dépôts ordinaires	1
4.5- 7.5	4.0- 6.0	5.0	..	-	Dépôts à terme	2
2.3- 6.0	2.5- 6.0	4.5	..	3.0- 4.5	Actions	3
1.0-30.0	5.0-25.0	11.0	..	-	Ristournes	4
6.0-12.0	7.0-12.0	9.0-12.0	..	12.0	Prêts autres que prêts hypo- thécaires.	5
6.0-12.0	6.0- 9.5	8.0	..	-	Prêts hypothécaires	6

TABLE 14. Employees of Local Credit Unions, 1967

No.		Nfld. - T.-N.	P.E.I. - Î. P.-É.	N.S. - N.-É.	N.B. - N.-B.	Qué.	Ont.
		number -- nombre					
	<u>Employees</u>						
1	Full time (salaried)	1	69	4,098	..
2	Part time (salaried)	20	149	1,729	..
3	Voluntary	25	302	-	..
4	Total	46	520	5,827	..

TABLE 15. Central Credit Unions, Loans Made and Membership, 1962-1967(1)

No.	Centrals - Centrales	1962	1963	1964
		thousands of dollars -- milliers de dollars		
1	<u>Newfoundland -- Terre-Neuve</u> Terra Nova Co-operative Credit Society Ltd.	46	70	63
2	<u>Prince Edward Island -- Île du Prince-Édouard</u> P.E.I. Credit League Ltd.	14	18	17
3	<u>Nova Scotia -- Nouvelle-Écosse</u> N.S. Credit Union League	1,006	1,874	1,329
4	<u>New Brunswick -- Nouveau-Brunswick</u> Brunswick Credit Union Federation	97	96	134
5	La Fédération des Caisses Populaires Acadiennes	931	1,021	1,131
6	<u>Québec</u> Fédération des Caisses d'Économie du Québec	71	288
7	La Fédération de Montréal des Caisses Desjardins	121	30	625
8	La Fédération des Caisses Populaires Desjardins(3)	11,612	11,821	11,460
9	La Ligue des Caisses d'Économie du Québec	627	658	1,787
10	<u>Ontario</u> Ont. Credit Union League	9,743	11,481	12,418
11	Ont. Co-operative Credit Society	11,590	14,039	20,998
12	La Caisse Régionale de Cochrane et Temiskaming	47	41	57
13	La Caisse Régionale Nipissing Sudbury	187	63	191
14	La Fédération des Caisses Populaires (C.F.) de l'Ontario Ltée ...	53	20	12
15	<u>Manitoba</u> Co-operative Credit Society of Manitoba	2,790	3,099	6,568
16	La Centrale des Caisses Populaires du Manitoba C.U.S.	218	218	642
17	<u>Saskatchewan</u> Sask. Co-operative Credit Society	63,240	67,657	74,332
18	<u>Alberta</u> Alta. Central Credit Union	1,960	2,750	5,352
19	<u>British Columbia -- Colombie-Britannique</u> B.C. Central Credit Union	10,434	10,142	16,113
20	<u>Canada</u>	114,716	125,169	153,517

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".

(2) C.U. & C.P.: Refers to credit unions and caisses populaires etc.

(3) The figures reported for La Fédération des Caisses Populaires Desjardins are a summary of ten centrals.

(4) Duplication exists in this column as some associations are members of more than one central and therefore the total members does not agree with total chartered in Table 4.

TABEAU 14. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit, 1967

Man.	Sask.	Alta. -- Alb.	B.C. -- C.-B.	N.W.T. -- T. N.-O.	Canada	No
number -- nombre						
						<u>Personnel</u>
233	0	..	Plein temps (appointé)
193	1	..	Temps partiel (appointé)
-	1	..	Bénévole
426	2	..	Total

TABEAU 15. Caisses centrales d'épargne et de crédit, prêts consentis et nombre de caisses faisant partie des centrales, 1962-1967(1)

1965	1966	1967	Percentage change 1967 over 1966 -- Variation proportionnelle de 1966-1967	Members -- Caisses		No
				C.U. and C.P.(2) -- C.E.C. et C.P.(2)	Co-ops -- Coopératives	
thousands of dollars -- milliers de dollars			percent -- pourcentage	number -- nombre		
83	115	170	47.83	32	34	1
8	11	12	9.09	38	-	2
2,536	2,353	2,956	25.63	165	66	3
229	116	116	-	70	-	4
1,898	2,756	1,823	- 33.85	91	-	5
742	815	1,401	71.90	151	-	6
335	510	600	17.65	31	-	7
16,243	23,579	24,321	3.15	1,291	144	8
2,599	1,099	1,480	34.67	191	-	9
16,383	11,239	17,133	52.44	1,460	-	10
25,130	30,400	29,920	- 1.58	565	162	11
30	-	-	-	19	-	12
197	129	173	34.11	15	-	13
170	141	39	- 72.34	67	-	14
9,568	8,624	13,644	58.21	222	66	15
727	641	756	17.94	58	-	16
114,502	120,166	155,971	29.80	290	370	17
5,867	6,735	9,225	36.97	266	44	18
56,324 ^r	62,462	68,826	10.19	274	94	19
253,571	271,891	328,566	20.84	5,296(4)	980	20

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée "Les caisses populaires au Canada 1965" publication du ministère de l'Agriculture.

(2) C.E.C. & C.P.: Caisses d'épargne et de crédit, caisses populaires, etc.

(3) Les chiffres concernant La Fédération des Caisses Populaires Desjardins sont un résumé des chiffres de dix centrales.

(4) Puisque certaines associations sont membres de plus d'une centrale, situation qui produit un double compte, le total de cette colonne ne correspond pas au nombre de caisses à charte figurant au Tableau 4.

TABLE 16. Estimated Balance Sheets of Local and Central Credit Unions, 1967(1)

No.		Newfound- land - - Terre- Neuve	Prince Edward Island - - Île du Prince- Édouard	Nova Scotia - - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - - Nouveau- Brunswick	Québec(2)	Ontario	Manitoba
		thousands of dollars -- milliers de dollars						
	<u>Assets</u>							
1	<u>Cash and demand deposits</u>							
a	On hand	10	26	574	413	34,257	4,715	2,363
b	Deposited in banks	73	209	408	1,137	7,678	13,557	2,757
c	Deposited in centrals	2	-	774	2,307	235,983	10,360	4,553
d	Other	-	-	-	5	2,765	1,415	-
2	<u>Investments</u>							
a	Shares in centrals	24	51	460	57	13,267	9,323	3,637
b	Term deposits	25	-	2,625	2,767	371	15,364	3,716
c	Government of Canada	8	57	29	192	36,385	7,535	1,032
d	Provincial governments	5	27	1	347	52,784	12,617	1,171
e	Municipal governments	-	-	9	1,565	242,231	13,824	2,390
f	Religious institutions	-	-	-	227	26,011	1,520	-
g	Hospitals	-	-	-	167	15,047	674	320(3)
h	Other	6	-	284	395	51,938	5,828	1,031(3)
3	<u>Loans</u>							
a	Cash loans:							
i	Personal	802	2,894	27,118	15,163	331,833	429,445	57,358
ii	Farm	-	-	386	1,798	33,144	4,414	9,234
iii	Co-operatives and other enterprises.	5	-	-	221	5,154	1,938	6,988
iv	Other	-	-	-	399	33,329	4,737	4,112
v	Local credit unions	-	-	-	-	-	-	-
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	39	249	2,754	5,632	601,938	88,764	23,128
ii	Farm	-	-	8	941	19,845	5,813	7,552
iii	Co-operatives and other enterprises.	-	-	-	212	-	1,238	4,958
iv	Other	-	15	-	138	214	1,938	3,020
4	<u>Fixed assets(4)</u>							
a	Land and buildings	3	11	889	142	61,582	7,589	2,080
b	Equipment and furniture	3	10	224	76	13,720	2,215	536
5	Stabilization fund deposits	-	7	-	-	-	-	264
6	Other assets(5)	-	22	188	135	3,156	4,119	539
7	Total assets	1,005	3,578	36,731	34,436	1,822,632	648,942	142,739

See footnote(s) at end of table.

TABLEAU 16. Bilans estimatifs des caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967(1)

Saskat- chewan	Alberta	British Colombia -- Colombie- Britannique	Northwest Terri- toires -- Terri- toires du Nord-Ouest	Canada	Centrals -- Centrales		N ^o
thousands of dollars -- milliers de dollars							
						<u>Actif</u>	
						<u>En caisse et dépôts à vue</u>	1
4,354	162	2,289	-	49,163	9,846	En caisse	a
3,471	1,646	572	3	31,511	44,725	Dépôts dans les banques	b
8,488	1,658	2,948	-	267,073	9,611	Dépôts dans les caisses centrales	c
-	111	5,645	-	9,941	3,774	Autres	d
						<u>Placements</u>	2
16,018	2,038	4,481	-	49,356	586	Parts sociales dans les caisses centrales ..	a
58,548	6,975	10,178	-	100,569	12,903	Dépôts à terme	b
1,729	707	512	-	48,186	26,611	Obligations du gouvernement du Canada	c
8,669	641	1,206	-	77,468	62,684	Obligations des provinces	d
16,902	403	129	-	277,453	59,190	Obligations des municipalités	e
-	-	-	-	27,758	14,771	Institutions religieuses	f
-	-	-	-	16,208	8,341	Hôpitaux	g
-	-	590	3	60,075	17,248	Autres	h
						<u>Prêts</u>	3
						Prêts sur reconnaissance de dette:	a
64,075		103,955	29	1,087,991	-	Personnels	i
33,224		1,818	-	84,018	-	Agricoles	ii
9,493	55,319	4,341	-	28,140	13,286	Coopératives et autres entreprises	iii
11,866		-	-	54,443	29,635	Autres	iv
					100,572	Caisses locales d'épargne et de crédit ...	v
						Prêts hypothécaires:	b
40,110		77,728	-	854,172	7,418	Habitations	i
32,378		4,399	-	70,936	-	Fermes	ii
13,963	13,830	5,598	-	25,969	26,131	Coopératives et autres entreprises	iii
13,573		-	-	18,898	4,102	Autres	iv
						<u>Immobilitisations(4)</u>	4
6,411	2,220	5,502	-	86,429	5,267	Terrains et bâtiments	a
1,682	554	912	-	19,932	933	Matériel et mobilier	b
2,200	648	-	-	3,119	-	Dépôts du fonds de stabilisation(5)	5
6,638	354	3,773	-	18,924	2,150	Autre actif	6
353,792	87,266	236,576	35	3,367,732	459,784	Actif total	7

Voir renvoi(s) à la fin du tableau.

TABLE 16. Estimated Balance Sheets of Local and Central Credit Unions, 1967(1) - Concluded

No.		Newfound- land -- Terre- Neuve	Prince Edward Island -- Île du Prince- Edouard	Nova Scotia -- Nouvelle- Écosse	New Brunswick -- Nouveau- Brunswick	Québec (2)	Ontario	Manitoba
		thousands of dollars -- milliers de dollars						
	<u>Liabilities</u>							
11	<u>Accounts payable</u>							
a	Interest	-	-	-	7		662	-
b	Dividends	2	-	-	1,053		17	-
c	Other	1	-	30	13	2,570	243	252
12	<u>Loans payable</u>							
a	Centrals	36	41	2,099	342	6,759	24,416	7,835
b	Banks	4	207	61	90	3,047	4,481	421
c	Other	4	1	43	-	288	2,072	440
13	<u>Demand deposits</u>							
a	By members	8	139	895	636	1,352,637	139,978	21,748
b	By local credit unions							
14	<u>Term deposit</u>							
a	By members	88	347	3,032	62	89,015	18,493	2,940
b	By local credit unions							
15	Other liabilities	-	-	115	-	876	1,313	-
16	Total liabilities	143	735	6,275	2,203	1,455,192	191,675	33,636
	<u>Members' equities</u>							
20	<u>Share capital</u>							
	Ordinary	761	2,566	27,036	29,520	266,802	415,713(4)	97,684
	Net estate endowment	-	-	111	-	-	534	-
	Other	-	-	-	112	-	1,474	-
21	<u>Reserves</u>							
a	Statutory(5)	79	133	1,756	2,153	73,712(4)	27,806	5,697
b	Stabilization deposits	-	2	-	-	-	-	315
c	Bond fluctuation	-	-	-	-	-	-	-
d	Education	4	8	-	89	2,719	461	1
e	General	1	16	218	56	1,687	3,920	305
22	Undivided surplus	17	118	1,335	303	22,520	7,359	5,101
23	Total members' equities	862	2,843	30,456	32,233	367,440	457,267	109,103
24	Total liabilities and members' equities.	1,005	3,578	36,731	34,436	1,822,632	648,942	142,739

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Figures do not include estimates for non-reporters, which represent approximately 1% of total assets.

(3) Estimated as to category.

(4) Fixed assets are shown after deduction of accumulated depreciation.

(5) Other assets includes stabilization fund deposits. Statutory reserve includes stabilization fund reserves for Ontario and British Columbia.

TABLEAU 16. Bilans estimatifs des caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967(1) - fin

Saskat- chewan	Alberta	British Colombia - - Colombie- Britannique	Northwest Terri- tories - - Terri- toires du Nord-Ouest	Canada	Centrals - - Centrales		N°
thousands of dollars -- milliers de dollars							
						<u>Passif</u>	
						<u>Comptes à payer</u>	11
911	194	687	-	2,461	2,687	Intérêt	a
8,749	-	-	-	9,821	328	Dividendes	b
353	-	609	-	4,071	284	Autres	c
						<u>Emprunts à rembourser</u>	12
24,542	4,631	22,195	-	92,896	35	Aux caisses centrales	a
60	83	433	1	8,888	22,314	Aux banques	b
81	164	424	-	3,517	17,924	Autres	c
						<u>Dépôts à vue</u>	13
47,610	5,629	26,434	-	1,595,714	17,191	Sociétaires	a
					230,539	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
						<u>Dépôts à terme</u>	14
36,182	8,859	25,044	-	184,062	5,324	Sociétaires	a
					97,665	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
164	-	-	-	2,468	535	Autre passif	15
118,652	19,560	75,826	1	1,903,898	394,826	Passif total	16
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
						<u>Capital social</u>	20
219,706	59,786	134,253	32	1,253,859	48,506	Parts ordinaires	a
2,276	459	9,544	-	12,924	-	Montant des successions ou dotations	b
22	-	318	-	1,926	688	Autres	c
						<u>Réserves</u>	21
9,237	2,307	7,169	1	130,050	9,374	Statutaire(5)	a
2,200	673	-	-	3,190	-	Fonds de stabilisation	b
209	-	-	-	209	1,368	Fluctuation des obligations	c
21	17	106	-	3,426	112	Fonds d'éducation	d
382	486	836	-	7,907	1,673	Générales	e
1,087	3,978	8,524	1	50,343	3,237	Bénéfices non répartis	22
235,140	67,706	160,750	34	1,463,834	64,958	Total de l'avoir des sociétaires	23
353,792	87,266	236,576	35	3,367,732	459,784	Total du passif et de l'avoir des sociétaires.	24

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les centrales.

(2) Non comprise l'estimation des chiffres des caisses non déclarantes.

(3) Estimation quant à la catégorie.

(4) Déduction faite de l'amortissement accumulé.

(5) Y compris les dépôts du fonds de stabilisation. Pour l'Ontario et la Colombie-Britannique, les réserves du fonds de stabilisation sont comprises dans la réserve statutaire.

TABLE 17. Common-size Balance Sheets of Local and Central Credit Unions, 1967

No.		Newfound- land -- Terre- Neuve	Prince Edward Island -- Île du Prince- Édouard	Nova Scotia -- Nouvelle- Écosse	New Brunswick -- Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		percentage -- pourcentage						
	<u>Assets</u>							
1	<u>Cash and demand deposits</u>							
a	On hand	1.00	.73	1.56	1.20	1.88	.73	1.66
b	Deposited in banks	7.26	5.84	1.11	3.30	.42	2.09	1.93
c	Deposited in centrals20	-	2.11	6.70	12.95	1.60	3.19
d	Other	-	-	-	.02	.15	.21	-
e	Total	8.46	6.57	4.78	11.22	15.40	4.63	6.78
2	<u>Investments</u>							
a	Shares in centrals	2.39	1.42	1.25	.17	.73	1.44	2.56
b	Term deposits	2.49	-	7.15	8.03	.02	2.37	2.60
c	Government of Canada79	1.59	.08	.56	2.00	1.16	.72
d	Provincial governments50	.76	-	1.01	2.89	1.94	.82
e	Municipal governments	-	-	.03	4.54	13.29	2.13	1.67
f	Religious institutions	-	-	-	.66	1.43	.23	-
g	Hospitals	-	-	-	.48	.82	.10	.22
h	Other59	-	.77	1.15	2.85	.91	.72
i	Total	6.76	3.77	9.28	16.60	24.03	10.28	9.31
3	<u>Loans</u>							
a	Cash loans:							
i	Personal	79.80	80.88	73.83	44.03	18.20	66.18	40.18
ii	Farm	-	-	1.05	5.22	1.82	.68	6.47
iii	Co-operatives and other enterprises.	.50	-	-	.64	.28	.30	4.90
iv	Other	-	-	-	-	-	-	-
v	Local credit unions	-	-	-	1.16	1.83	.73	2.88
vi	Total	80.30	80.88	74.88	51.05	22.13	67.89	54.43
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	3.88	6.96	7.50	16.36	33.03	13.68	16.20
ii	Farm	-	-	.02	2.73	1.09	.90	5.29
iii	Co-operatives and other enterprises.	-	-	-	.62	-	.19	3.47
iv	Other	-	.42	-	.40	.01	.29	2.12
v	Total	3.88	7.38	7.52	20.11	34.13	15.06	27.08
c	Total loans	84.18	88.26	82.40	71.16	56.26	82.95	81.51
4	<u>Fixed assets</u>							
a	Land and buildings30	.31	2.42	.41	3.38	1.17	1.46
b	Equipment and furniture30	.28	.61	.22	.75	.34	.37
c	Total60	.59	3.03	.63	4.13	1.51	1.83
5	Stabilization fund deposits	-	.20	-	-	-	-	.19
6	Other assets	-	.61	.51	.39	.18	.63	.38
7	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

See footnote(s) at end of table.

TABLEAU 17. Bilan sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967

Saskatchewan	Alberta	British Colombia -- Colombie- Britannique	Northwest Terri- tories -- Terri- toires du Nord-Ouest	Canada(1)	Centrals -- Centrales		N°
percentage -- pourcentage							
						<u>Actif</u>	
						<u>Encaisse et dépôts à vue</u>	1
1.23	.18	.97	-	1.46	2.14	En caisse	a
.98	1.89	.24	8.57	.94	9.73	Dépôts dans les banques	b
2.40	1.90	1.25	-	7.93	2.09	Dépôts dans les caisses centrales	c
-	.13	2.38	-	.29	.82	Autres	d
4.61	4.10	4.84	8.57	10.62	14.78	Total	e
						<u>Placements</u>	2
4.53	2.34	1.89	-	1.47	.13	Parts sociales dans les caisses centrales ..	a
16.55	7.99	4.30	-	2.99	2.81	Dépôts à terme	b
.49	.81	.22	-	1.43	5.79	Obligations du gouvernement du Canada	c
2.45	.73	.51	-	2.30	13.63	Obligations des provinces	d
4.77	.46	.06	-	8.24	12.87	Obligations des municipalités	e
-	-	-	-	.82	3.21	Institutions religieuses	f
-	-	-	-	.48	1.81	Hôpitaux	g
-	-	.25	8.57	1.78	3.76	Autres	h
28.79	12.33	7.23	8.57	19.51	44.01	Total	i
						<u>Prêts</u>	3
18.11	63.39	43.94	82.86	32.31	-	Prêts sur reconnaissance de dette:	a
9.39	-	.77	-	2.49	-	Personnels	i
2.68	-	1.83	-	.84	2.89	Agricoles	ii
						Coopératives et autres entreprises	iii
					6.45	Autres	iv
3.36	-	-	-	1.62	21.87	Caisses locales d'épargne et de crédit ...	v
33.54	63.39	46.54	82.86	37.26	31.21	Total	vi
						<u>Prêts hypothécaires:</u>	b
11.34	15.85	32.86	-	25.36	1.62	Habitations	i
9.15	-	1.86	-	2.11	-	Fermes	ii
3.95	-	2.36	-	.77	5.68	Coopératives et autres entreprises	iii
3.83	-	-	-	.56	.89	Autres	iv
28.27	15.85	37.08	-	28.80	8.19	Total	v
61.81	79.24	83.62	82.86	66.06	39.40	Total des prêts	c
						<u>Immobilisations</u>	4
1.81	2.54	2.33	-	2.57	1.15	Terrains et bâtiments	a
.48	.64	.38	-	.59	.20	Matériel et mobilier	b
2.29	3.18	2.71	-	3.16	1.35	Total	c
.62	.74	-	-	.09	-	Dépôts du fonds de stabilisation	5
1.88	.41	1.60	-	.56	.46	Autre actif	6
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	7

Voir renvoi(s) à la fin du tableau.

TABLE 17. Common-size Balance Sheets of Local and Central Credit Unions, 1967 - Concluded

No.		Newfound- land -- Terre- Neuve	Prince Edward Island -- Île du- Prince- Édouard	Nova Scotia -- Nouvelle- Écosse	New Brunswick -- Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		percentage -- pourcentage						
	<u>Liabilities</u>							
11	<u>Accounts payable</u>							
a	Interest	-	-	-	.02	-	.10	-
b	Dividends20	-	-	3.06	-	--	-
c	Other10	-	.08	.04	.14	.04	.18
d	Total30	-	.08	3.12	.14	.14	.18
12	<u>Loans payable</u>							
a	Centrals	3.58	1.15	5.72	.99	.37	3.76	5.49
b	Banks40	5.78	.17	.26	.17	.69	.30
c	Other40	.03	.11	-	.01	.32	.30
d	Total	4.38	6.96	6.00	1.25	.55	4.77	6.09
13	<u>Demand deposits</u>							
a	By members80	3.89	2.44	1.85	74.21	21.57	15.24
b	By local credit unions	-	-	-	-	-	-	-
14	<u>Term deposits</u>							
a	By members	8.75	9.69	8.25	.18	4.89	2.85	2.06
b	By local credit unions	-	-	-	-	-	-	-
c	Total deposits	9.55	13.58	10.69	2.03	79.10	24.42	17.30
15	Other liabilities	-	-	.31	-	.05	.21	-
16	Total liabilities	14.23	20.54	17.08	6.40	79.84	29.54	23.57
	<u>Members' equities</u>							
20	<u>Share capital</u>							
a	Ordinary	75.72	71.72	73.61	85.72	14.64	64.06	68.43
b	Net estate endowment	-	-	.30	.33	-	.08	-
c	Other	-	-	-	-	-	.23	-
d	Total	75.72	71.72	73.91	86.05	14.64	64.37	68.43
21	<u>Reserves</u>							
a	Statutory	7.86	3.72	4.78	6.25	4.05	4.29	3.99
b	Stabilization deposits	-	.06	-	-	-	-	.22
c	Bond fluctuation	-	-	-	-	-	-	-
d	Education40	.22	-	.26	.15	.07	-
e	General10	.44	.59	.16	.09	.60	.22
f	Total	8.36	4.44	5.37	6.67	4.29	4.96	4.43
22	Undivided surplus	1.69	3.30	3.64	.88	1.23	1.13	3.57
23	Total members' equities	85.77	79.46	82.92	93.60	20.16	70.46	76.43
	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

(1) Canada percentages are based on dollar values.

TABLEAU 17. Bilan sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967 - fin

Saskatchewan	Alberta	British Columbia -- Colombie-Britannique	Northwest Territories -- Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)	Centrals -- Centrales		N ^o
percentage -- pourcentage							
						<u>Passif</u>	
						<u>Comptes à payer</u>	11
.26	.22	.29	-	.07	.59	Intérêts	a
2.47	-	.26	-	.29	.07	Dividendes	b
.10	-	-	-	.12	.06	Autres	c
2.83	.22	.55	-	.48	.72	Total	d
						<u>Emprunts à rembourser</u>	12
6.94	5.31	9.38	-	2.76	.01	Aux caisses centrales	a
.02	.10	.18	2.86	.26	4.85	Aux banques	b
.02	.18	.18	-	.11	3.90	Autres	c
6.98	5.59	9.74	2.86	3.13	8.76	Total	d
						<u>Dépôts à vue</u>	13
13.46	6.45	11.17	-	47.38	3.74	Sociétaires	a
-	-	-	-	-	50.14	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
						<u>Dépôts à terme</u>	14
10.22	10.15	10.59	-	5.47	1.16	Sociétaires	a
-	-	-	-	-	21.24	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
23.68	16.60	21.76	-	52.85	76.28	Total des dépôts	c
.05	-	-	-	.07	.11	Autre passif	15
33.54	22.41	32.05	2.86	56.53	85.87	Passif total	16
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
						<u>Capital social</u>	20
62.10	68.51	56.75	91.43	37.23	10.55	Parts ordinaires	a
.64	.53	4.03	-	.38	-	Montant net des successions ou dotations	b
.01	-	.14	-	.06	.15	Autres	c
62.75	69.04	60.92	91.43	37.67	10.70	Total	d
						<u>Réserves</u>	21
2.61	2.64	3.03	2.86	3.86	2.04	Statutaire	a
.62	.77	-	-	.09	-	Fonds de stabilisation	b
.06	-	-	-	.01	.30	Fluctuation des obligations	c
.01	.02	.05	-	.10	.02	Fonds d'éducation	d
.10	.56	.35	-	.24	.36	Générales	e
3.40	3.99	3.43	2.86	4.30	2.72	Total	f
.31	4.56	3.60	2.85	1.50	.71	Bénéfices non répartis	22
66.46	77.59	67.95	97.14	43.47	14.13	Total de l'avoir des sociétaires	23
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	

(1) Les pourcentages relatifs à l'ensemble du Canada sont fondés sur la valeur en dollars.

TABLE 18. Estimated Statements of Operations for Local and Central Credit Unions, 1967(1)

No.		Nfld. -- T.-N.	P.E.I. -- Î.P.-É.	N.S. -- N.-É.	N.B. -- N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars -- milliers de dollars						
	<u>Revenue</u>							
1	Loan interest (3)	83	251	2,927	1,846	64,644	50,978 (2)	9,655
2	Bond and debenture interest ..	1	-	3	386	18,968)	(489
3	Income from investment in centrals.	2	-	-	-	6,854)	(-
4	Service charges	-	-	-	-	6,138)	(990
5	Other revenue	3	10	328	55	474)	(-
6	Total revenue	89	261	3,258	2,287	97,078	53,509	11,134
	<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection	--	--	--	9			
8	Charges: Clearing, service, etc.	--	--	--	--			
9	Depreciation	--	1	50	-	2,418		
10	Dues: League, federation, etc.	1	--	--	44			
11	Heat, power, water	-	--	--	--			
	Insurance:							
12	Loan	6	35	308	--			
13	Other	--	--	--	14			
14	Interest on borrowings	3	12	143	21	485)	539
15	Interest on deposits	1	21	159	9	33,084)	6,989 (2)
16	Postage, stationery, telephone	--	3	--	--			
17	Promotional: Advertising, donations, etc.	--	--	--	--			
18	Rent	--	4	43	--			
19	Repairs and maintenance	--	--	--	--			
20	Salaries, honoraria, etc.	8	41	565	312		5,892	
21	Staff benefits	--	--	--	--			
22	Taxes: Property and business	--	--	--	--			
23	Unclassified	2	15	444	463	40,112 (4)	10,541 (4)	4,505 (4)
24	Total expenditures	21	132	1,712	872	76,099	23,422	5,044
25	Operating surplus	68	129	1,546	1,415	20,979	30,087	6,090
26	Less: Dividends	26	95	892	944	9,274	14,150	3,617
27	Interest and/or patronage rebates.	18	-	106	110	1,553	6,025	628
28	Total expenditures in- cluding dividends and interest rebates.	65	227	2,710	1,926	86,926	43,597	9,289
29	Undivided surplus	24	34	548	361	10,152	9,912	1,845

(1) Canada and provincial totals excludes centrals.

(2) Estimated as to category.

(3) Loan interest is shown after deduction of interest rebates.

(4) All other expenses included in "unclassified".

TABLEAU 18. États estimatifs des revenus et des dépenses, caisses d'épargne et de crédit
(locales et centrales) Canada, 1967(1)

Sask.	Alta	B.C.	N.W.T.	Canada	Centrales		Nº
- -	- -	- -	- -	- -	- -		
Alb.	C.-B.	T.N.-O.			Centrales		
thousands of dollars -- milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
14,573	6,271	17,026	2	168,256	8,984	Intérêt de prêts(3)	1
1,847	-	176	-	21,870	12,584	Intérêt d'obligations	2
4,613	-	798	-	12,267	57	Revenu de placements dans les centrales.	3
965	-	-	-	8,093	809	Frais d'administration	4
174	930	1,029	-	5,534	4,987	Autres revenus	5
22,172	7,201	19,029	2	216,020	27,421	Total des revenus	6
						<u>Dépenses</u>	
138		130	--	277	57	Vérification et inspection	7
327		155	--	482	730	Frais: Compensation, administration, etc.	8
376		237	-	3,082	93	Amortissement	9
236		214	--	495	94	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
104		74	--	178	24	Chauffage, électricité, eau	11
2,112		2,266	--	4,727	26	Assurances:	
77		48	--	139	21	Prêts	12
788		1,596	--	10,938	14,975	Autres	13
1,736	362	1,523	--	36,533		Intérêt sur emprunts	14
389		410	--	802	287	Intérêt sur dépôts	15
176		172	--	348	230	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
						Publicité, dons, etc.	17
171		214	--	432	90	Loyer	18
125		86	-	211	55	Réparations et entretien	19
3,567		3,185	--	13,570	1,567	Appointements, honoraires, etc.	20
170		135	--	305	87	Avantages sociaux	21
156		58	-	214	37	Taxes foncières et d'affaires	22
240	3,025(4)	556	1	59,904	3,617	Divers	23
10,888	3,387	11,059	1	132,637	21,990	Total des dépenses	24
11,284	3,814	7,970	1	83,383	5,431	Excédent d'exploitation	25
8,625	2,151	4,538	1	44,313	2,684	Déduire: Dividendes	26
125	482	903	-	9,950	19	Intérêt et ristournes	27
19,638	6,020	16,500	2	186,900	24,693	Total des dépenses y compris les dividendes et les ristournes.	28
2,534	1,181	2,529	-	29,120	2,728	Bénéfices non répartis	29

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

(2) Estimation quant à la catégorie.

(3) Déduction faite des ristournes sur intérêt.

(4) Toutes les autres dépenses sont comprises dans "Divers".

TABLE 19. Common-Size Operating Statements of
Local and Central Credit Unions, 1967

No.		Nfld. -- T.-N.	P.E.I. -- Î.P.-É.	N.S. -- N.-É.	N.B. -- N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		percentage -- pourcentage						
	<u>Revenue</u>							
1	Loan interest net	93.26	96.17	89.84	80.72	66.59	95.27	86.72
2	Bond and debenture interest ..	1.12	-	.09	16.88	19.54)	(4.39
3	Investment in centrals	2.25	-	-	-	7.06)	(-
4	Service charges	-	-	-	-	6.32)	(8.89
5	Other revenue	3.37	3.83	10.07	2.40	.49)	(-
6	Total revenues.....	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection	--	--	--	.39			
8	Charges: Clearing, service, etc.	--	--	--	--			
9	Depreciation	--	.38	1.54	-	2.49		
10	Dues: League, federation, etc.	1.13	--	--	1.92			
11	Heat, power, water	-	--	--	--			
12	Insurance:							
13	Loan	6.74	13.41	9.45	--			
14	Other	--	--	--	.61			
15	Interest on borrowings	3.37	4.60	4.39	.92	.50)	4.84
16	Interest on deposits	1.12	8.05	4.88	.39	34.08)	
17	Postage, stationery, telephone	--	1.15	--	--			
18	Promotional: Advertising, donations, etc.	--	--	--	--			
19	Rent	--	1.53	1.32	--			
20	Repairs and maintenance	--	--	--	--			
21	Salaries, honoraria, etc.	8.99	15.71	17.34	13.64		11.01	
22	Staff benefits	--	--	--	--			
23	Taxes: Property and business	--	--	--	--			
24	Unclassified	2.25	5.75	13.63	20.26	41.32 (1)	19.70 (1)	40.46 (1)
25	Total expenditures	23.60	50.58	52.55	38.13	78.39	43.77	45.30
26	Operating surplus	76.40	49.42	47.45	61.87	21.61	56.23	54.70
27	Less: Dividends	29.20	36.39	27.38	41.28	9.55	26.45	32.49
28	Interest and/or patronage rebates.	20.23	-	3.25	4.81	1.60	11.26	5.64
29	Total expenditures in- cluding dividends and interest rebates.	73.03	86.97	83.18	84.22	89.54	81.48	83.43
30	Undivided surplus	26.97	13.03	16.82	15.78	10.46	18.52	16.57
31	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

(1) All other expenses included in "unclassified".

(2) The average total expenditures including dividends and rebates for Canada is 85.3%.

(3) The average undivided surplus for Canada is 14.7%.

TABLEAU 19. États des revenus et des dépenses sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967

Sask.	Alta. - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T.N.-O.	Canada	Centrales - - Centrales		N ^o
percentage -- pourcentage							
						<u>Revenus</u>	
65.73	87.09	89.47	100.00	77.89	32.76	Intérêt de prêts, net	1
8.33	-	.93	-	10.12	45.89	Intérêt d'obligations	2
20.81	-	4.19	-	5.68	.21	Placements dans les caisses centrales.	3
4.35	-	-	-	3.75	2.95	Frais d'administration	4
.78	12.91	5.41	-	2.56	18.19	Autres revenus	5
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	6
						<u>Dépenses</u>	
.62		.68	--		.21	Vérification et inspection	7
1.48		.82	--		2.66	Frais: compensation, administration etc.	8
1.70		1.24	-		.34	Amortissement	9
1.06		1.12	--		.34	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
.47		.39	--		.09	Chauffage, électricité, eau	11
9.53		11.91	--		.09	Assurances:	
.35		.25	--		.08	Prêts	12
3.55		8.39	--		.08	Autres	13
7.83	5.03	8.00	--	21.98	54.61	Intérêt sur emprunts	14
1.75		2.16	--			Intérêt sur dépôts	15
.79		.90	--		1.05	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
					.84	Publicité, dons, etc.	17
.77		1.13	--		.33	Loyer	18
.56		.45	-		.20	Réparations et entretien	19
16.09		16.74	--		5.71	Appointements, honoraires, etc.	20
.77		.71	--		.32	Avantages sociaux	21
.71		.31	-		.13	Taxes foncières et d'affaires	22
1.08	42.01 (1)	2.92	50.00	39.42 (1)	13.19	Divers	23
49.11	47.04	58.12	50.00	61.40	80.19	Total des dépenses	24
50.89	52.96	41.88	50.00	38.60	19.81	Excédent d'exploitation	25
38.90	29.87	23.85	50.00	20.51	9.79	Déduire: Dividendes	26
.56	6.69	4.74		4.61	.07	Intérêt et ristournes	27
88.57	83.60	86.71	100.00	86.52 (2)	90.05	Total des dépenses, y compris les dividendes et les ristournes.	28
11.43	16.40	13.29	-	13.48 (3)	9.95	Bénéfices non répartis	29
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	30

(1) Toutes les autres dépenses sont comprises dans "Divers".

(2) Les dépenses totales moyennes, y compris les dividendes et les ristournes sont de 85.3% pour le Canada.

(3) La moyenne des bénéfices non répartis pour le Canada est de 14.7%.

TABLE 20. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local and Central Credit Unions, 1967(1)

No.		Nfld. -- T.-N.	P.E.I. -- Î.P.-É.	N.S. -- N.-É.	N.B. -- N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars -- milliers de dollars						
1	Balance beginning of year.	10	85	1,190	286	19,520	2,807	4,413
	Add:							
2	Operating surplus	68	129	1,546	1,415	20,979	30,087	6,090
	Deduct:							
3	Appropriations to: Statutory reserve	13	1	289	277	6,356(2)	4,391	1,168
4	Bond fluctuation reserve.	-	-	-	-		-	-
5	Education reserve	1	-	-	69	227(2)	298	-
6	Other reserves ..	1	-	42	3	141(2)	671	67
7	Dividends on shares	26	95	892	944	9,274	14,150	3,617
8	Patronage refunds ...	18	-	106	110	1,553	6,025	628
9	Other adjustment	2	-	72	(5)	428	-	(78)
10	Balance end of year	17	118	1,335	303	22,520	7,359	5,101

(1) Canada and provincial totals excludes centrals.

(2) Estimated as to category.

TABLEAU 20. États estimatifs des bénéfices non répartis, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967

Sask.	Alta. - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T.N.-O.	Canada	Centrals - - Centrales		N ^o
thousands of dollars -- milliers de dollars							
819	3,475	7,637	1	40,243	2,030	Solde au début de l'année.	1
11,284	3,814	7,970	1	83,383	5,431	Ajouter: Excédent d'exploitation.	2
						Déduire:	
						Affectations:	
2,245	510	1,253	-	16,503	1,040	A la réserve statutaire.	3
--	-	-	-	-	166	A la réserve pour fluctuation des obligations.	4
14	39	140	-	788	20	Au fonds d'éducation	5
107	64	168	-	1,264	306	Aux autres réserves ..	6
8,625	2,151	4,538	1	44,313	2,684	Dividendes des parts sociales.	7
125	482	903	-	9,950	19	Ristournes	8
(100)	65	81 (2)	-	465	(11)	Autres rajustements	9
1,087	3,978	8,524 (2)	1	50,343	3,237	Solde à la fin de l'année.	10

- (1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.
 (2) Estimation quant à la catégorie.

TABLE 21. Estimated Statements of Reserve Accounts for Local and Central Credit Unions, 1967(1)

No.		Newfound- land - - Terre- Neuve	Prince Edward Island - - Île du Prince- Édouard	Nova Scotia - - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - - Nouveau- Brunswick	Québec(2)	Ontario	Manitoba
		thousands of dollars -- milliers de dollars						
	<u>Statutory reserve</u>							
1	Balance beginning of year	70	132	1,581	1,883	70,457	24,294	4,928
2	Add:							
	Appropriation from undivided surplus.	13	1	289	277	6,356	4,391	1,168
3	Recovery of loans written off	--	-	14	--	..	594	32
4	Entrance fees and fines	--	-	-	1	4
5	Refund of stabilization deposits ..	-	-	-	-	-
6	Other	1	-	-	-	-
	Deduct:							
7	Loans written off	5	-	127	8	204	1,473	309
8	Appropriation to stabilization deposits.	-	-	-	-	-	..	126
9	Other	-	-	1	-	2,897	..	-
10	Balance end of year	79	133	1,756	2,153	73,712	27,806	5,697
	<u>Stabilization deposits reserve</u>							
11	Balance beginning of year	-	2	-	-	-	-	189
12	Add:							
	Appropriation from statutory reserve.	-	-	-	-	-	-	126
13	Deduct:							
	Recovery of deposits	-	-	-	-	-	-	-
14	Balance end of year	-	2	-	-	-	-	315
	<u>Bond fluctuation reserve</u>							
15	Balance beginning of year	-	-	-	-	-	-	-
16	Add:							
	Appropriation from undivided surplus.	-	-	-	-	-	-	-
17	Profit on sale or maturity of bonds.	-	-	-	-	-	-	-
18	Other	-	-	-	-	-	-	-
19	Deduct:							
	Losses on sale or maturity of bonds.	-	-	-	-	-	-	-
20	Other	-	-	-	-	-	-	-
21	Balance end of year	-	-	-	-	-	-	-
	<u>Education reserve</u>							
22	Balance beginning of year	4	8	-	60	2,598(2)	163(2)	1
23	Add:							
	Appropriation from undivided surplus.	1	-	-	69	227(2)	298	-
24	Deduct:							
	Charges and adjustments	1	-	-	40	106(2)	-	-
25	Balance end of year	4	8	-	89	2,719(2)	461	1
	<u>General reserves</u>							
26	Balance beginning of year	--	16	123	53	1,613(2)	3,249(2)	255
27	Add:							
	Appropriation from undivided surplus.	1	-	42	3	141(2)	671	67
28	Deduct:							
	Charges and adjustments	-	-	(53)	-	67(2)	-	17
29	Balance end of year	1	16	218	56	1,687(2)	3,920	305

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Estimated as to category.

TABLEAU 21. États estimatifs des comptes de réserve, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967(1)

Saskatchewan	Alberta	British Columbia -- Colombie-Britannique	Northwest Territories -- Territoires du Nord-Ouest	Canada	Centrals -- Centrales		Nº
thousands of dollars -- milliers de dollars							
7,476	2,106	6,133	1	119,061	8,254	<u>Réserve statutaire</u>	
2,245	510	1,253	--	16,503	1,040	Solde au début de l'année	1
12	73	58	--	783	3	Ajouter:	
10	-	-	--	15	-	Affectations provenant des bénéfices non répartis.	2
44	-	12	--	56	-	Recouvrements sur prêts radiés	3
8	-	71	--	80	212	Droits d'inscription et amendes	4
78	185	312	--	2,701	40	Remboursement des dépôts de stabilisation	5
480	193	-	-	799	-	Autres	6
-	4	46	-	2,948	95	Déduire:	
9,237	2,307	7,169	1	130,050	9,374	Prêts radiés	7
						Affectations au fonds de stabilisation	8
						Autres	9
						Solde à la fin de l'année	10
						<u>Fonds de stabilisation</u>	
1,763	480	-	-	2,434	-	Solde au début de l'année	11
480	193	-	-	799	-	Ajouter:	
43	-	-	-	43	-	Affectations provenant de la réserve statutaire.	12
2,200	673	-	-	3,190	-	Déduire:	
						Recouvrements de dépôts	13
						Solde à la fin de l'année	14
						<u>Réserve pour fluctuation des obligations</u>	
164	-	-	-	164	1,159	Solde au début de l'année	15
..	-	-	-	-	166	Ajouter:	
45	-	-	-	45	84	Affectations provenant des bénéfices non répartis.	16
-	-	-	-	-	-	Bénéfices sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations.	17
-	-	-	-	-	26	Autres	18
-	-	-	-	-	15	Déduire:	
209	-	-	-	209	1,368	Pertes sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations.	19
						Autres	20
						Solde à la fin de l'année	21
						<u>Fonds d'éducation</u>	
34	15	104	-	2,987	101	Solde au début de l'année	22
14	39	140	-	788	20	Ajouter:	
27	37	138	-	349	9	Affectations provenant des bénéfices non répartis.	23
21	17	106	-	3,426	112	Déduire:	
						Frais et rajustements	24
						Solde à la fin de l'année	25
						<u>Réserves générales</u>	
361	422	843(2)	-	6,935	1,704	Solde au début de l'année	26
107	64	168(2)	-	1,264	306	Ajouter:	
86	-	175(2)	-	292	337	Affectations provenant des bénéfices non répartis.	27
382	486	836(2)	-	7,907	1,673	Déduire:	
						Frais et rajustements	28
						Solde à la fin de l'année	29

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

(2) Estimation quant à la catégorie.

Credit Unions Caisses d'épargne et de crédit



DOMINION BUREAU OF STATISTICS — BUREAU FÉDÉRAL DE LA STATISTIQUE

Business Finance Division — Division des finances des entreprises

Financial Institutions Section — Section des institutions financières

CREDIT UNIONS

CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

1968

Published by Authority of

The Minister of Industry, Trade and Commerce

Publication autorisée par

le ministre de l'Industrie et du Commerce

May - 1970 - Mai
6609-526

Price—Prix: 75 cents

SYMBOLS

The following standard symbols are used in Dominion Bureau of Statistics publications:

- .. figures not available.
- ... figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- P preliminary figures.
- r revised figures.
- x confidential to meet secrecy requirements of the Statistics Act.

SIGNES CONVENTIONNELS

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications du Bureau fédéral de la statistique.

- .. nombres indisponibles.
- ... n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes.
- P nombres provisoires.
- r nombres rectifiés.
- x confidentiel en vertu des dispositions de la Loi sur la statistique relatives au secret.

TABLE OF CONTENTS

	Page
Introduction	4
Standardization of Statistics	4
Methodology	4
Number and Classification of Local Credit Unions	5
Membership in Local Credit Unions	5
Members' Equities of Local Credit Unions	6
Loans	6
Financial Statements of Local Credit Unions	7
Central Credit Unions	8

Charts

1. Growth of Membership in Local Credit Unions	9
2. Composition of Assets, Liabilities and Equity of Local Credit Unions by Province	10

Tables

1. Growth Record of Local Credit Union	11
2. Deposits and Equity by Province per Credit Union Member	12
3. Rate of Growth of Book Equity per Local Credit Union Member	12
4. Memberships in Local Credit Unions	14
5. Local Credit Unions Chartered in Canada	14
6. Local Credit Union Classified by Asset Size.	14
7. Local Credit Unions Classified by Type of Association	16
8. Loans Made by Local Credit Unions	16
9. Statements of Loan Accounts of Local Credit Unions	18
10. Number of Loans of Local Credit Unions	20
11. Purpose of Loans	22
12. Purpose as a Percentage of Total Loans	24
13. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions	24
14. Employees of Local Credit Unions	26
15. Loans made by Central Credit Unions	26
16. Balance Sheets, 1968	28
17. Common-Size Balance Sheets, 1968	30
18. Statements of Operations, 1968	32
19. Common-Size Operating Statements, 1968	34
20. Statements of Undistributed Surplus, 1968 ...	36
21. Statements of Reserve Accounts, 1968	38
22. Balance Sheets, 1967	40
23. Common-Size Balance Sheets, 1967	42
24. Statements of Operations, 1967	44
25. Common-Size Operating Statements, 1967	46
26. Statement of Undistributed Surplus, 1967	48

TABLE DES MATIERES

	Page
Introduction	4
Uniformisation des statistiques	4
Méthode	4
Nombre et classement des caisses locales d'épargne et de crédit	5
Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit	5
Avoir des sociétaires	6
Prêts	6
États financiers des caisses locales d'épargne et de crédit	7
Caisses centrales	8

Graphiques

1. Croissance du nombre de sociétaires, dans les caisses d'épargne et de crédit locales	9
2. Composition de l'actif, du passif et de l'avoir des caisses d'épargne et de crédit locales, par province	10

Tableaux

1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit	11
2. Avoir et dépôts par sociétaire, caisses locales	12
3. Taux de croissance de l'avoir comptable, par sociétaire, caisses locales	12
4. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit	14
5. Caisses locales d'épargne et de crédit à charte, Canada	14
6. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif	14
7. Caisses locales d'épargne et de crédit classées par genre d'association	16
8. Prêts consentis par les caisses locales d'épargne et de crédit	16
9. États des comptes de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit	18
10. Nombre de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit	20
11. But des prêts consentis	22
12. But en pourcentage du total des prêts, par province	24
13. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit	24
14. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit	26
15. Prêts consentis par les caisses centrales d'épargne et de crédit	26
16. Bilans, 1968	28
17. Bilans, sous forme de pourcentages, 1968	30
18. États des revenus et des dépenses, 1968	32
19. États des revenus et des dépenses, sous formes de pourcentages, 1968	34
20. États des bénéfices non répartis, 1968	36
21. États des comptes de réserve, 1968	38
22. Bilans, 1967	40
23. Bilans, sous forme de pourcentages, 1967	42
24. États des revenus et des dépenses, 1967	44
25. États des revenus et des dépenses, sous forme de pourcentages, 1967	46
26. États des bénéfices non répartis, 1967	48

INTRODUCTION

The year 1968 proved to be another one of continuing growth for the credit union movement in Canada. Despite a difficult financial climate in which monetary and credit restraints were beginning to be implemented and competition was becoming more intensified - particularly for deposits from banks and trust companies, local credit unions showed an increase in deposits to \$1,980 million from \$1,780 million in the previous year for an increase of over 11% and an increase in share capital to \$1,346 million from \$1,269 million for an increase of over 6%; or in other words an overall increase of funds from members of 9%.

During the same period, membership in credit unions increased by some 324,000 to a total memberships of 4,632,400 for a 6% increase over the previous year. Total assets of all credit unions increased by 10% to \$3,700 million while equity and deposits per member rose to \$767 from \$758 during the year for an increase of 1%.

Standardization of Statistics

After considerable research by a national committee under the chairmanship of Mr. A. A. Heidt and discussions covering several national and regional meetings, a standardized questionnaire was officially accepted and approved for use by all provinces at the 14th Interprovincial Conference of the National Association of Administrators of Co-operative Legislation in June 1967. Upon implementation by all provinces of this standardized questionnaire, the credit union movement should have a soundly based structure of statistical data on which the credit unions could compare their performance with other financial intermediaries; provinces could compare performance with other provinces; and policy decisions on the credit union movement could be more prudently based.

Methodology

The department responsible for the administration of credit unions in each province collects data from unions chartered to do business in that province. The department then analyses and tabulates the data into provincial aggregates and submits a report for the whole province on the standardized form to the Dominion Bureau of Statistics.

DBS in turn analyses the provincial returns by comparison with other provincial returns and previous annual data. After researching inconsistencies, DBS proceeds to publish the annual report for credit union across Canada.

In many provinces an annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory; other provinces provide data only for the credit unions from which they were able to obtain returns; others proceed to estimate for the non-reporting credit unions. Some provinces employ statistical techniques to estimate the non-reporters based on results of reporting credit unions. Other provinces attempt to estimate by actually completing a return for each missing credit union. Unless otherwise indicated, the data in this report reflects all active credit unions operating in the province.

This difference in treatment for non-reporting credit unions results in some discrepancies between the annual figures submitted in this report and data published in the quarterly Business Financial Statistics

En 1968, une fois encore le mouvement en faveur des caisses d'épargne et de crédit au Canada a continué de croître. En dépit d'un climat financier difficile où les restrictions concernant la monnaie et le crédit ont commencé à être mises en application et où la concurrence devenait de plus en plus intense, particulièrement en ce qui a trait aux dépôts des banques et des sociétés de fiducie, les dépôts des caisses locales d'épargne et de crédit sont montés à 1,980 millions de dollars contre 1,780 millions l'année précédente, soit une augmentation de plus de 11 p. 100, et le capital-action a atteint 1,346 millions de dollars contre 1,269 millions, soit une augmentation de plus de 6 p. 100; en d'autres termes, les fonds des membres ont, au total, augmenté de 9 p. 100.

Au cours de la même période, le nombre de membres de caisses d'épargne et de crédit s'est accru de quelque 324,000 par rapport à l'année précédente pour atteindre 4,632,400, ce qui représente un accroissement de 6 p. 100. Le montant total de l'actif de l'ensemble des caisses a augmenté de 10 p. 100 et atteint 3,700 millions de dollars, et la valeur de l'avoir social et des dépôts par membre a atteint au cours de l'année 767 dollars contre 758, soit 1 p. 100 de plus que l'année précédente.

Uniformisation des statistiques

A la suite de recherches intensives menées par un comité national, sous la présidence de M. A. A. Heidt, et de discussions au cours de plusieurs réunions nationales et régionales, on a officiellement accepté et approuvé en juin 1967, à la 14^e conférence interprovinciale de la National Association of Administrators of Co-Operative Legislation, un questionnaire uniforme à l'usage de toutes les provinces. Dès l'adoption par toutes les provinces de ce questionnaire normalisé, les caisses d'épargne et de crédit auront une solide infrastructure de données statistiques qui leur permettra de confronter leur rendement avec celui d'autres organismes financiers, qui permettra les comparaisons entre provinces, et qui fera que les décisions de principe touchant le mouvement coopératif de crédit se prendront avec plus de prudence. C'est la première fois qu'on essaie d'uniformiser la présentation dans le cas des caisses d'épargne et de crédit.

Méthode

Le ministère provincial chargé de l'administration des caisses d'épargne et de crédit recueille les données auprès des caisses autorisées par charte à exercer dans la province. Le ministère analyse ces données, les met en tableaux et fait une déclaration pour l'ensemble de la province au Bureau fédéral de la statistique.

Le B.F.S. analyse ensuite les déclarations des provinces en les comparant avec les données des autres provinces et avec les statistiques annuelles antérieures. Après analyse des incompatibilités, le B.F.S. entreprend la publication du rapport annuel sur les caisses d'épargne et de crédit pour toute le Canada.

Dans la plupart des provinces, chaque caisse active ayant une charte est soumise à la déclaration annuelle; d'autres provinces fournissent les données des seules caisses dont elles ont pu obtenir les déclarations; d'autres enfin font une estimation des chiffres des caisses non déclarantes. Certaines provinces appliquent des méthodes statistiques à l'évaluation des données des caisses non déclarantes, évaluation fondée sur les résultats des caisses déclarantes. D'autres provinces tentent d'établir une estimation en remplissant effectivement une déclaration pour chaque caisse non déclarante. A moins d'indication contraire, les données du présent rapport concernent toutes les caisses actives des provinces.

Ces différentes façons de procéder dans le cas des caisses non déclarantes se traduisent par un certain manque de concordance entre les chiffres annuels figurent dans le présent rapport et les chiffres publiés trimestriellement dans Business

report (catalogue No. 61-006). In the quarterly figures, attempts are made to estimate data for every active credit union operating in Canada, province by province.

Provincial departments are currently at various stages of adopting and utilizing the standardized statistical format in the quarterly surveys. In order to provide DBS with the required categories, some provinces tend to employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the breakdown of some category items. As a result, the subsequent annual figures may differ somewhat on specific items from the quarterly figures but the subgroup totals for the categories should generally agree.

Differences between the annual and quarterly data also occur because of various fiscal year-ends. Thus any comparison of the annual figures with the fourth quarter data from the quarterly Business Financial Statistics report should make allowances for these factors.

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose.

Central credit unions are surveyed directly by DBS. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

Number & Classification of Local Credit Unions

Tables, 5, 6 and 7 deal with the number and classification of local credit unions.

Table 5 illustrates that the number of local credit unions chartered again declined slightly, for a third year in a row to 4861 a decrease of 50 from 1967. Of the 4861 credit unions chartered, 360 failed to report and 128 are considered inactive.

According to Table 6, which shows the classification of credit unions by size of total assets. 51% of the credit unions are in the under \$250,000 class 81% fall below \$1 million and 19% or 839 local credit unions have total assets in excess of \$1 million. These compare with 1967's figures of 59%, 93% and 7% respectively. 801 local credit unions had assets in excess of \$1 million in 1967.

Table 7 presents credit unions classified according to a common bond of association such as residence, parish, club, lodge, labour union, etc. The Table shows that residential credit unions account for approximately 56% of the total number chartered while occupational is 26% and associational 18%. Within the classification "residential", the rural credit unions still predominate and account for 52% and the urban type 38%. The predominant classification in the occupational and associational categories are employer and religious.

Membership in Local Credit Unions

All provinces registered growth in membership from 1/4% in Nova Scotia to 17% in British Columbia with an average increase of 6% for Canada. Membership increased from 4,308,439 to 4,632,382 for a net gain of 323,943 for Canada. British Columbia, Alberta and Northwest Territories registered the largest increases with gains of 17%, 9% and 9% respectively.

Average membership as reported in Tables 1 and 4 is based on the total number of credit unions chartered

Financial Statistics (n° de catalogue 61-006). Dans le cas des chiffres trimestriels, le B.F.S. tente d'évaluer les données de toutes les caisses actives de chacune des provinces.

Les ministères provinciaux en sont actuellement à divers stades de l'adoption et de l'emploi, pour les enquêtes trimestrielles, des questionnaires statistiques normalisés. En vue d'assurer au B.F.S. la répartition voulue des catégories, certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistiques annuelles de manière à faire une estimation pour certaines catégories. Il s'ensuit que les données annuelles qui en découlent peuvent différer sur certains points, des chiffres trimestriels, mais les taux de sous-groupes des catégories doivent généralement concorder.

Les différences de date de fin d'exercice financier constituent un autre facteur de désaccord entre les données annuelles et les données trimestrielles. Par conséquent, toute comparaison des chiffres annuels avec les données de quatrième trimestre publiées dans Business Financial Statistics doit tenir compte de ce facteur.

Dans les tableaux de pourcentages, l'actif total sert à mesurer les diverses catégories sur une base commune alors que le total des recettes est employé à cette fin dans l'état des recettes et des dépenses.

Le B.F.S. s'occupe directement des enquêtes auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent compte de chaque centrale.

Nombre et classement des caisses locales d'épargne et de crédit

Les Tableaux 5, 6 et 7 portent sur le nombre et le classement des caisses locales d'épargne et de crédit.

Le Tableau 5 démontre que le nombre de caisses locales a baissé légèrement une troisième année de suite, tombant à 4861 soit 50 de moins qu'en 1967. Parmi ce nombre, 360 n'ont pas fait de déclaration et 128 sont considérées comme inactives.

D'après le Tableau 6, où figure le classement des caisses suivant l'actif global, la catégorie la plus nombreuse est celle de \$250,000 et moins et ce groupe intervient pour 51 p. 100 du total des caisses ayant une charte, 81 p. 100 des autres sont de la catégorie de moins d'un million de dollars et 19 p. 100 (839 caisses locales) ont un actif de plus d'un million de dollars. Ces chiffres se comparent à ceux de 1967 soit 59%, 93% et 7% (801 caisses d'épargne et de crédit) respectivement.

Dans le Tableau 7, les caisses sont classées suivant un lien commun d'association (lieu de résidence, paroisse, club, lodge, syndicat ouvrier, etc.). Le tableau indique que les caisses du genre "lieu de résidence" rentrent pour environ 56 p. 100 dans le total des caisses à charte et que les caisses sous la rubrique "profession" interviennent pour 26 p. 100, tandis que celles du genre "association" équivalent à 18 p. 100 de l'ensemble. Dans le groupe "lieu de résidence", les caisses rurales prédominent encore et interviennent pour 52 p. 100 du total; les caisses urbaines elles, en représentent 38 p. 100. Les classes les plus nombreuses des catégories "profession" et "association" sont celles qui figurent sous les rubriques "employeur" et "association religieuse".

Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit

Toutes les provinces ont marqué une croissance du nombre de sociétaires, soit de 1/4% en N.-E. à 17% en C.-B. (Augmentation moyenne de 6 p. 100 pour le Canada). Le nombre de sociétaires est passé de 4,308,439 à 4,632,382 soit une augmentation nette de 323,943 pour l'ensemble du Canada. Les Territoires du Nord-Ouest, Alberta et la Colombie-Britannique ont connu les augmentations les plus fortes, soit 9 p. 100, 9 p. 100 et 17 p. 100 respectivement.

Le nombre moyen de sociétaires figurant aux Tableaux 1 et 4 est fondé sur le nombre total des caisses à charte, y compris

which includes inactive societies. Average membership per credit union ranged from 77 in Newfoundland to 1498 in Quebec with a national average per credit union of 952.

Members' Equities

Tables 2 and 3 provide data on a per member basis.

Share capital per average member ranged from \$109 in Quebec to a high of \$735 in Saskatchewan, with the average for Canada being \$290. All provinces with the exception of Newfoundland and British Columbia registered increases over the previous year. The average increase for Canada was 2% as against an increase of 2% in 1967 and 9% in 1966.

Deposits per average member grew in all provinces except Prince Edward Island, Ontario and Manitoba. Quebec still has the highest average of \$603 the figure for Canada was \$427 an increase of 3% over 1967.

Reserves and undistributed earnings for 1968 at \$49 were up from the Canada average of \$46 in 1967 an increase of 3%.

Total book equity and deposits members is defined in this report to mean the sum of share capital, deposits, reserves and undivided surplus. For Canada the average per member increased from \$758 in 1967 to \$767 in 1968, a gain of 1%. Ontario and British Columbia both showed a slight decline while the other provinces reported gains ranging from 1% in Quebec to 20% in Newfoundland.

Average assets per member for Canada increased to \$799 from \$781 for a gain of 2% over 1967. The difference between total assets and total equity and deposits represents liabilities. For Canada as a whole, these liabilities averaged \$32 as compared to total equity and deposits of \$767. This indicates that for every \$1 of liabilities on average, there are \$24 of equity and deposits held by the local credit unions.

Loans

Tables 8 to 13 deal with loans.

Table 8 is an historical table showing the amounts loaned by provinces from 1955 to 1968. All provinces reported increases over the previous year. Newfoundland had the greatest increase (26% followed by Ontario (21%). The percentage increase for all of Canada was 12% as compared to 8% in 1967.

Tables 9 and 10 provide a breakdown of loans granted by amount and number. Total loans including mortgages made during the year was \$1.5 billion with repayments over the same period amounting to \$1.1 billion for an increase in loans outstanding of 14% or \$340 million. The majority of assets are invested in loans to members. The breakdown of this item between mortgage and non-mortgage shows that the majority of loans outstanding are of the non-mortgage type for all provinces except Quebec and Saskatchewan (Table 17). Table 9 shows also that Quebec loaned more than twice the amount for non-mortgage loans as it did for mortgages.

Tables 11 & 12 give the purposes for which members of credit unions borrowed money. Many of the provinces were unable to provide these types of data and as a result, the table reflects information for only Newfoundland, Quebec, Manitoba, Saskatchewan, Alberta and Northwest Territories. The purposes are shown

les inactives. Le nombre moyen de sociétaires par caisses variait entre 77 (Terre-Neuve) et 1498 (Québec), la moyenne nationale s'établissant à 952 par caisse.

Avoir des sociétaires

Les Tableaux 2 et 3 présentent une répartition par sociétaires.

Le capital social par sociétaire se situait entre \$109 (Québec) et \$735 (Saskatchewan), la moyenne de l'ensemble du Canada étant de \$290. Toutes les provinces, sauf Terre-Neuve et la Colombie-Britannique, ont marqué une augmentation par rapport à l'année précédente. L'accroissement moyen pour le Canada a été de 2 p. 100, contre 2% d'augmentation en 1967 et de 9% en 1966.

Les dépôts par sociétaire en sont accrus dans toutes les provinces, sauf l'île du Prince-Édouard, l'Ontario et le Manitoba. Le Québec affichait encore la moyenne la plus haute \$603 la moyenne pour le Canada était de \$407 soit 3 p. 100 de plus qu'en 1967.

La moyenne des réserves et des bénéfices non répartis pour le Canada fut de \$49 contre \$46 (en 1967) soit une augmentation de 3 p. 100.

On considère ici que la somme du capital social, des dépôts, des réserves et de l'excédent non réparti constitue l'avoir comptable moyen des sociétaires. Dans l'ensemble du Canada, la moyenne par sociétaire est passée de \$758 en 1967 à \$767 en 1968 soit une augmentation de 1 p. 100. L'Ontario et la Colombie-Britannique ont accusé une faible diminution, alors que les autres provinces ont déclaré des augmentations se situant entre 1 p. 100 (au Québec) et 20 p. 100 à Terre-Neuve.

Pour le Canada entier, l'actif moyen par sociétaire est passé \$781 à \$799 soit un accroissement de 2 p. 100. La différence entre l'actif global et le total de l'avoir et des dépôts constitue le passif. Dans l'ensemble du Canada, le passif était de \$32 en moyenne par rapport au total de l'avoir et des dépôts de \$767. Cette comparaison indique, qu'en moyenne, la proportion du passif à l'avoir et aux dépôts détenus par les caisses locales est dans le rapport de \$1 à \$24.

Prêts

Les Tableaux 8 à 13 sont consacrés aux prêts.

Le Tableau 8 est une présentation chronologique des sommes prêtées, par province, de 1955 à 1968. Toutes les provinces ont marqué une augmentation par rapport à l'année précédente. Terre-Neuve a affiché l'accroissement le plus appréciable (26 p. 100); elle est suivie de l'Ontario (21 p. 100). L'augmentation proportionnelle de l'ensemble du Canada a été de 12 p. 100 contre 8 p. 100 en 1967.

Les Tableaux 9 et 10 renferment une répartition des montants et du nombre de prêts consentis. Le total des prêts, y compris les hypothèques, consentis au cours de l'année, a atteint 1.5 milliard de dollars et les remboursements effectués pendant la même période se sont élevés à 1.1 milliard de dollars; ainsi les prêts en cours ont augmenté de 14 p. 100 (\$340 millions de dollars). La plus grande partie de l'actif est investie dans des prêts aux sociétaires. La répartition de ce post entre prêts hypothécaires et prêts sur reconnaissance de dette démontre que la majorité des prêts non remboursés sont des prêts autres qu'hypothécaires dans toutes les provinces, sauf au Québec et Saskatchewan (Tableau 17). Le Tableau 9 indique également que le Québec a consenti plus de deux fois plus de prêts sur reconnaissance de dette que de prêts hypothécaires.

Les Tableaux 11 et 12 donnent les motifs d'emprunt des sociétaires de caisses d'épargne et de crédit. Plusieurs provinces n'ont pu fournir ce genre de renseignement et par conséquent les tableaux limitent ces statistiques aux seules provinces de Terre-Neuve, du Manitoba, de la Saskatchewan, de l'Alberta, Québec et des Territoires du Nord-Ouest. Les buts

and expressed in dollars in Table 11 and in percentages in Table 12. The main reason given for borrowing was for the purchases of real estate which was 27% of the total loaned. The next largest item was automobile purchases at 21%. In descending order of importance were consolidation of debts (17%), operating expenses (12%), purchase of equipment (8%), home repairs (7%), holidays (2%), investments (17%) and other (3%).

In Table 13, the most common percentage rates charged or paid are given in tabular form for loans, dividends, interest rebates, etc.

Financial Statements - Local Credit Unions

Tables 16, 18, 20 and 21 present the balance sheets, income statements, surplus accounts and reserve accounts of the local credit unions in Canada for 1968; tables 22, 24 and 26 provide data for 1967. Table 17 shows the balance sheet categories as percentages of total assets and Table 19 shows expense items as percentages of total revenue for 1968; tables 23 and 25 provide similar ratios for 1967.

On a Canada basis total assets of the local credit unions increased to \$3.7 billion from \$3.4 billion in 1967. This was an increase of 10% for the year. Table 17 shows that total loans in force represent 67% of total assets; this is comprised of cash or non-mortgage loans which account for 37% and mortgages 30%. The figures were unchanged from 1966 and 1967.

Cash represented 11% of total assets with 8% of this being shown as deposited in centrals. Investments were 18% with 8% being invested in municipal governments direct and guaranteed debt. Term deposits, provincial debt and shares in centrals were the next largest items of investment. Fixed assets were 3% of the total and less than 1% was reported as other assets.

On the liability side of the balance sheet, members' equities comprised 43% with 57% due to members in the form of deposits.

All provinces had the majority of their members funds in the form of shares with the exception of Quebec. Quebec had only 14% of total liabilities in shares but 79% in the form of deposits for a total of 93%. The rest of the provinces had over 50% of the total shown as share capital.

Table 19 points out that 80% of the income of the credit unions was derived from interest on loans and 16% from investments in bonds, debentures and central credit unions. Interest paid was 21% and all other expenses 42% for a total of 63% for operating expenses. The operating surplus before dividends and interest or patronage rebates is thus 37%. Operating surplus before dividends and interest or patronage rebates ranged from 21% in Quebec to a high of 64% in Newfoundland. The figure for Quebec is low because the majority of its members funds are mainly in deposits and thus it has a high interest charge going through the income statement. To facilitate comparison between provinces Table 19 also shows dividends and interest or patronage rebates as a percentage of total revenue. Thus when these 2 items are added to all other expenditures, undistributed surplus accounts for 14% of total revenue for Canada. Total expenditures for Canada including dividends and interest or patronage rebates accounted for 86% of total revenue.

Tables 20 and 21 present the statements of undistributed surplus and the reserve accounts.

des prêts figurent en dollars dans le Tableau 11 et en pourcentages dans le Tableau 12. D'après les déclarations, le motif principal d'emprunt était l'achat d'immeubles, (27 p. 100 de l'ensemble des emprunts). Le deuxième était l'achat d'une automobile (21 p. 100). Voici les autres raisons: consolidation de dettes (17 p. 100), dépenses d'exploitation (12 p. 100), achat de matériel (8 p. 100), réparations de maison (7 p. 100), vacances (2 p. 100) placements (1 p. 100) et autres (3 p. 100).

Au Tableau 13, les taux les plus fréquents exigées ou payés figurent sous forme de tableau dans le cas des prêts, des dividendes, des ristournes, etc.

États financiers des caisses locales d'épargne et de crédit

Les Tableaux 16, 18, 20 et 21 présentent le bilan, l'état des revenus et des dépenses, l'état des bénéfices non répartis et celui des comptes de réserve des caisses d'épargne et de crédit pour 1968, les tableaux 22, 24, et 26 présentent le bilan pour 1967. Au Tableau 17 figurent les postes du bilan exprimés en pourcentage de l'actif total et le Tableau 19 montre les postes de dépenses en pourcentage du total des revenus pour 1968, les tableaux 23 et 25 présentent des postes en pourcentage semblables.

Sur le plan national, l'actif global des caisses locales est passé de 3.4 milliards de dollars à 3.7 milliards entre 1967 et 1968 soit une augmentation de 10 p. 100. Le Tableau 17 indique que le total des prêts en cours forme 67 p. 100 de l'actif global et qu'il comprend des prêts sur reconnaissance de dette ou non hypothécaires (37 p. 100) et des hypothèques (30 p. 100). Les pourcentages n'ont pas varié par rapport à 1966 et 1967.

L'encaisse constituait 11 p. 100 de l'actif global et 8 p. 100 de cet actif y paraissent comme ayant été déposés dans les centrales. Les placements ont été de 18 p. 100, dont une portion (se montant à 8 p. 100 de l'actif) a été investie dans des obligations directes ou garanties des municipalités. Les autres placements importants étaient les dépôts à terme, les obligations des provinces et les parts sociales dans les caisses centrales. Les immobilisations constituaient 3 p. 100 de l'actif global et le poste "Autre actif" représentait moins de 1 p. 100.

Le bilan indique que l'avoir et les dépôts des sociétaires formaient chacun 43 p. 100 et 57 p. 100 du passif.

Toutes les provinces, sauf le Québec, détenaient la plus grande partie des fonds des sociétaires sous forme du capital social. Le Québec n'avait que 14 p. 100 du passif global sous forme du capital social, mais 79 p. 100 sous forme de dépôts, ce qui fait un total de 94 p. 100. Les autres provinces avaient plus de 50 p. 100 du total sous forme de capital social.

D'après le Tableau 19, 80 p. 100 de revenu des caisses provenaient de l'intérêt de prêts et 16 p. 100, de placements en obligations et dans les centrales. L'intérêt payé a monté à 21 p. 100 et toutes les autres dépenses, à 42 p. 100, soit un total de 63 p. 100 en dépenses d'exploitation. L'excédent d'exploitation avant déduction des dividendes et des ristournes est donc de 37 p. 100. Il a varié entre 21 p. 100 (Québec) et 64 p. 100 (Terre-Neuve). Le pourcentage du Québec est faible parce que la plus grande partie des fonds des sociétaires y figure sous forme de dépôts et, par conséquent, les frais d'intérêt sont élevés dans l'état des revenus et des dépenses. Pour faciliter la comparaison entre les provinces, le Tableau 19 montre également les dividendes et les ristournes en pourcentage du total des revenus. Ainsi, lorsque ces deux postes sont ajoutés à toutes les autres dépenses, les bénéfices non répartis représentent 14 p. 100 du total des revenus dans le Canada entier. Le total des dépenses pour le Canada, y compris les dividendes et les ristournes, est intervenu pour 86 p. 100 du total des revenus.

Les Tableaux 20 et 21 présentent l'état des bénéfices non répartis et celui des comptes de réserve.

From Table 20 undistributed surplus was reported at the beginning of the year as \$58 million. After the distribution of the operating surplus, the balance at the end of the year was \$67 million, an increase of 16%. Dividends were paid out in the amount of \$55 million and interest or patronage refunds in the amount of \$11 million. These two comprised 70% of the operating surplus or 26% of total revenue. Of the remainder, 21% was appropriated to the various reserves and 9% remained in undivided surplus.

Central Credit Unions

There were 20 centrals in 1968.

Total assets of the central credit unions increased to \$522 million a gain of 13% over 1967. Non-mortgage loans outstanding represented 27% and mortgages 12 % of total assets. The majority of loans outstanding are receivable from local credit unions. Cash consisted of 19% and investments were 40% of total assets. The major items for investments were provincial debt. (13%), municipal debt (11%), federal debt (5%), term deposits (3%), and other (8%). Fixed assets were less than .5%.

On the liability side, deposits by local credit unions represented 52% and term deposits 22% of the total. Other deposits and other term deposits were 2% and 1% respectively of the total. Share capital held by local credit unions was 10% of total assets. Reserves and surplus were 4% of the total while accounts and loans payable accounted for the balance, 9%.

The Centrals reported an operating surplus of \$4.3 million before dividends and interest or patronage rebates. Of this amount, dividends and interest or patronage rebates were \$2.8 million, 65% of surplus or 9% of total revenue. Undistributed surplus decreased from \$3.2 million to \$2.7 million, a decrease of 16% and reserves increased by \$46 million or 37% over 1967.

Table 15 shows that the central loaned \$328 million to its members, no change from 1967.

D'après le Tableau 20, les bénéfices non répartis atteignent 58 millions de dollars au début de l'année. Après distribution de l'excédent d'exploitation, le solde à la fin de l'année était de 67 millions de dollars, soit une augmentation de 16 p. 100. On a distribué 55 millions de dollars en dividendes et 11 millions de dollars en ristournes. Ces deux postes ont formé 70 p. 100 de l'excédent d'exploitation ou 26 p. 100 du total des revenus. Quant au reste, 21 p. 100 ont été affectés aux différents comptes de réserve et 9 p. 100 sont restés dans les bénéfices non répartis.

Caisses centrales

En 1968, il y avait 20 centrales, soit le même nombre que l'année précédente.

L'actif global des caisses centrales a atteint 522 millions de dollars, soit un accroissement de 13 p. 100 par rapport à 1967. Les prêts en cours formaient 27 p. 100 et les hypothèques 12 p. 100 du total de l'actif. La majorité des prêts en cours sont dus par des caisses locales. L'encaisse formait 19 p. 100 et les placements 40p. 100 du total de l'actif. Les principaux postes de placements étaient les obligations des provinces (13 p. 100), les obligations des municipalités (11 p. 100), les obligations du gouvernement du Canada (5 p. 100) les dépôts à terme (3 p. 100). Les autres postes représentaient 8 p. 100. Les immobilisations constituaient 1 p. 100 de l'actif global et autre actif, moins de 0.5 p. 100.

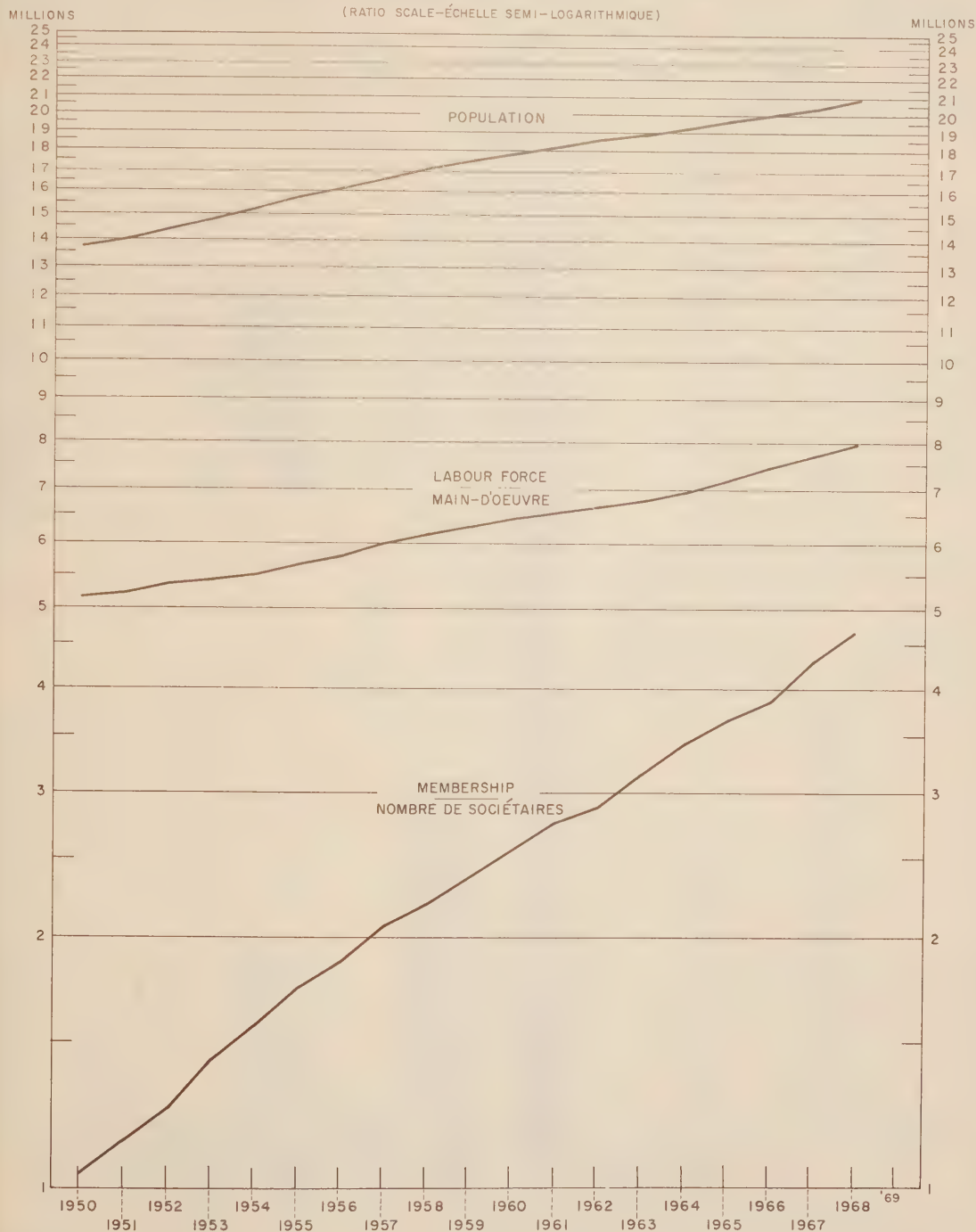
Du côté du passif, les dépôts des caisses locales sont intervenus pour 52 p. 100 et les dépôts à terme pour 22 p. 100 du total. Les autres dépôts et les autres dépôts à terme constituaient 2 p. 100 et 1 p. 100 du total respectivement. Le capital social détenu par les caisses locales formait 10 p. 100 de l'actif global. Les réserves et les bénéfices sont intervenus pour 4 p. 100 du total des comptes et les prêts représentaient la différence, soit 9 p. 100.

Les centrales ont déclaré un excédent d'exploitation de 4.3 millions de dollars avant déduction des dividendes et des ristournes, dont 2.8 millions de dollars en dividendes et ristournes, soit 65 p. 100 de l'excédent, ou 9 p. 100 du total des revenus. Les bénéfices non répartis sont passés de 3.2 million à 2.7 million de dollars, soit une baisse de 16 p. 100, et les réserves ont augmenté de 4.6 million de dollars (37 p. 100) par rapport à 1967.

Le Tableau 15 indique que les centrales ont prêté 328 millions de dollars à leurs membres, soit aucun changement depuis 1967.

GROWTH OF MEMBERSHIP IN LOCAL CREDIT UNIONS, 1950-1968 CROISSANCE DU NOMBRE DE SOCIÉTAIRES, DANS LES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT LOCALES, 1950-1968

(RATIO SCALE-ÉCHELLE SEMI-LOGARITHMIQUE)



COMPOSITION OF ASSETS, LIABILITIES AND EQUITY OF LOCAL CREDIT UNIONS BY PROVINCE, 1968
 COMPOSITION DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'AVOIR DES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT LOCALES,
 PAR PROVINCE, 1968

MILLIONS OF DOLLARS
 MILLIONS DE DOLLARS
 2,000

MILLIONS OF DOLLARS
 MILLIONS DE DOLLARS
 2,000

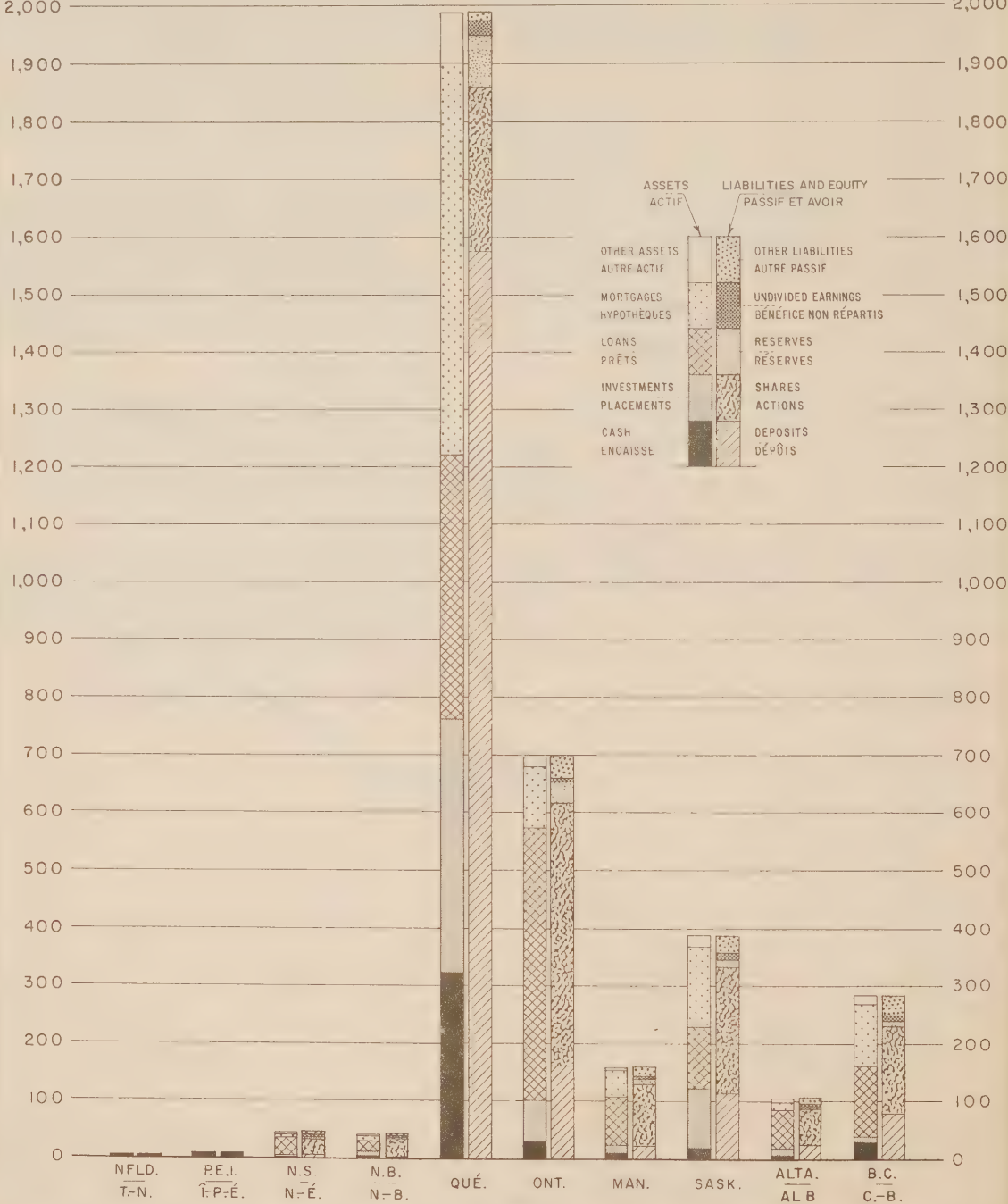


TABLE 1. Growth Record of Local Credit Unions(1)
TABLEAU 1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1)

Year (2) -- Année (2)	C.U. chartered -- Caisses à charte	Members -- Sociétaires	Average membership -- Nombre moyen des sociétaires	Increase in membership (3) -- Augmentation proportionnelle du nombre de sociétaires (3)	Membership as a percentage of population -- Proportion des sociétaires par rapport à la population
		number -- nombre			%
1920	113	31,752	281	-	-
1925	122	33,279	273	-	-
1930	179	45,767	256	-	-
1935	277	52,045	188	-	-
1940	1,167	201,137	172	-	1.8
1945	2,219	590,794	266	-	4.9
1950	2,965	1,036,175	349	-	7.5
1951	3,121	1,137,931	365	9.8	8.1
1952	3,333	1,260,435	378	10.8	8.7
1953	3,606	1,434,270	398	13.8	9.7
1954	3,920	1,560,714	398	8.8	10.3
1955	4,100	1,731,328	422	10.9	11.1
1956	4,258	1,870,277	439	8.0	11.6
1957	4,349	2,059,835	474	10.1	12.6
1958	4,485	2,187,494	488	6.2	12.7
1959	4,570	2,360,047	516	7.9	13.3
1960	4,608	2,553,951	554	8.2	14.2
1961	4,682	2,740,251	585	7.3	14.9
1962	4,767	2,879,179	604	5.1	15.3
1963	4,809	3,123,735	650	8.5	16.6
1964	4,870	3,418,033	702	9.4	17.6
1965	4,939	3,677,291	745	7.6	18.6
1966	4,934	3,859,677	782	5.0	19.3
1967	4,911	4,308,439	877	10.9	21.0
1968	4,861	4,632,382	952	5.9	22.3
	Assets -- Actif	Average assets per member -- Actif moyen par sociétaire	Increase in total assets (3) -- Augmentation proportionnelle de l'actif total (3)	Average assets per C.U. -- Actif moyen par caisse	Increase in average assets per C.U. (3) -- Augmentation proportionnelle de l'actif par caisse (3)
	\$'000,000	\$	%	\$	%
1920	6	189	-	53,097	-
1925	8	240	-	65,574	-
1930	11	240	-	61,453	-
1935	10	192	-	36,101	-
1940	25	124	-	21,422	-
1945	146	247	-	65,795	-
1950	312	301	-	105,228	-
1951	359	315	15.1	115,027	9.3
1952	424	336	18.1	127,213	10.6
1953	489	341	15.3	135,607	6.6
1954	552	354	12.9	140,816	3.8
1955	653	377	18.3	159,268	13.1
1956	761	407	16.5	178,722	12.2
1957	846	411	11.2	194,527	8.8
1958	1,009	461	19.3	224,972	15.7
1959	1,158	491	14.8	253,392	12.6
1960	1,299	509	12.2	281,901	11.3
1961	1,509	551	16.2	322,298	14.3
1962	1,674	581	10.9	351,164	8.9
1963	1,920	615	14.7	399,251	13.7
1964	2,213	647	15.3	454,415	13.8
1965	2,542	691	14.9	514,679	13.3
1966	2,926	758	15.1	593,028	15.2
1967	3,367	781	15.1	685,604	15.6
1968	3,699	799	9.9	760,954	11.0

- (1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture "Credit Unions in Canada, 1965". -- La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada, 1965", publication du ministère de l'Agriculture.
- (2) 1920-1925 Quebec only. -- Le Québec seulement.
1930 Quebec and Ontario. -- Le Québec et l'Ontario.
1935 Quebec, Ontario and Nova Scotia. -- Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse.
1940 Exclusive of Newfoundland and Northwest Territories. -- Non compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.
1967 Includes Northwest Territories. -- Y compris les Territoires du Nord-Ouest.
- (3) This column shows the percentage change over the previous year. -- Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABLE 2. Deposits and Equity by Province per Credit Union Member

No.		Share capital -- Capital social			Deposits -- Dépôts			Reserves and undivided surplus -- Réserves et bénéfices non répartis		
		1966	1967	1968	1966	1967	1968	1966	1967	1968
		dollars								
1	Newfoundland	173 ^r	170	205	19 ^r	21	28	25 ^r	23	22
2	Prince Edward Island	261	263	291	11	50	45	27	28	22
3	Nova Scotia	281	291	313	35	42	54	32	36	40
4	New Brunswick	273	290	304	6	7	10	23	25	28
5	Quebec	102 ^r	110	109	607 ^r	596	603	43 ^r	42	43
6	Ontario(1)	473	524	527	148	199	186	71	50	50
7	Manitoba	548	581	593	122	147	134	62	68	75
8	Saskatchewan	763	783	735	226	296	366	41	46	81
9	Alberta	460	472	457	78	113	164	32	58	60
10	British Columbia	543	522	461	139	187	246	61	60	57
11	Northwest Territories	163	178	-	-	-	..	10	14
12	Canada	289 ^r	296	290	391 ^r	416	427	49 ^r	46	49

(1) See footnote at end of Table 3.

TABLE 3. Rate of Growth of Book Equity by Province per Local Credit Union Member

No.		Share capital -- Capital social			Deposits -- Dépôts			Reserves and undivided surplus -- Réserves et bénéfices non répartis		
		1966	1967	1968	1966	1967	1968	1966	1967	1968
		percentage -- pourcentage								
1	Newfoundland	13.1 ^r	- 1.7	20.5	35.7 ^r	10.5	33.3	19.0 ^r	- 8.0	- 4.3
2	Prince Edward Island	7.9	.8	.7	10.0	354.5	-10.0	17.4	3.7	- 21.4
3	Nova Scotia	4.5	3.6	3.5	118.8	20.0	28.0	10.3	12.5	11.1
4	New Brunswick	8.8	6.2	6.2	50.0	16.7	42.0	9.5	8.7	12.0
5	Quebec	9.7 ^r	7.8	7.8	9.2	- 1.8	1.2	7.5 ^r	- 2.3	2.3
6	Ontario(1)	7.7	10.8	10.7	13.8	34.5	- 6.5	9.2	- 29.6	-
7	Manitoba	7.5	6.0	6.2	18.4	20.5	8.8	8.8	9.7	10.2
8	Saskatchewan	-	2.6	2.6	32.2	31.0	23.6	13.9	12.2	76.8
9	Alberta	7.0	2.6	2.6	62.5	44.9	45.1	33.3	81.3	3.4
10	British Columbia	14.7	- 3.9	- 3.8	54.4	34.5	31.5	96.8	- 1.6	- 5.0
11	Northwest Territories		-	-		40.0
12	Canada	8.6 ^r	2.4	2.4	10.8 ^r	6.4	2.6	14.0 ^r	- 6.1	6.5

(1) There was a change in accounting in 1967 for Ontario in that operating surplus was distributed into the accounts rather than left in surplus as was done in 1966.

TABLEAU 2. Avoir et dépôts par province, par sociétaire,
des caisses locales,

Total equity and deposits -- Total de l'avoir et des dépôts			Total assets -- Actif total				N°
1966	1967	1968	1966	1967	1968		
dollars							
217	214	257	226 ^r	224	275	Terre-Neuve	1
299	341	359	327	367	404	Île-du-Prince-Édouard ...	2
349	369	407	374	394	437	Nouvelle-Écosse	3
302	322	342	310	337	358	Nouveau-Brunswick	4
752	748	755	758 ^r	754	761	Québec	5
692	773	763	735	813	808	Ontario(1)	6
732	796	801	789	849	884	Manitoba	7
1,030	1,125	1,183	1,127	1,248	1,280	Saskatchewan	8
570	643	682	624	684	745	Alberta	9
743	769	765	835	858	867	Colombie-Britannique	10
..	173	192	..	179	192	Territoires du Nord-Ouest	11
729	758	767	758 ^r	781	799	Canada	12

(1) Voir renvoi à la fin du Tableau 3.

TABLEAU 3. Taux de croissance de l'avoir comptable, par province,
par sociétaire, de caisses locales

Total equity and deposits -- Total de l'avoir et des dépôts			Total assets -- Actif total				N°
1966	1967	1968	1966	1967	1968		
percentage -- pourcentage							
15.4	- 1.4	20.0	13.6 ^r	- 0.9	22.7	Terre-Neuve	1
8.7	14.0	5.3	8.6	12.2	10.1	Île-du-Prince-Édouard ...	2
11.1	5.7	10.2	6.9	5.3	10.9	Nouvelle-Écosse	3
9.4	6.6	6.2	8.0	8.7	6.2	Nouveau-Brunswick	4
9.1	- 0.5	.9	9.2 ^r	- 0.5	.9	Québec	5
9.1	11.7	- 1.2	9.5	10.6	- .6	Ontario(1)	6
9.3	8.7	.6	8.8	7.6	4.1	Manitoba	7
6.1	9.2	5.1	3.4	10.7	2.5	Saskatchewan	8
13.5	12.8	6.06	12.4	9.6	8.9	Alberta	9
25.1	3.5	- .5	22.3	2.8	1.0	Colombie-Britannique	10
..	..	10.9	7.2	Territoires du Nord-Ouest	11
10.1	4.0	5.2	9.7 ^r	3.8	1.5	Canada	12

(1) En 1967, on a modifié la méthode comptable en Ontario de manière à virer aux comptes l'excédent d'exploitation plutôt que de le laisser dans l'excédent comme en 1966.

TABLE 4. Membership in Local Credit Unions, 1968

No.		Nfld. - - T.-N.	P.E.I. - - Î. P.-É.	N.S. - - N.-É.	N.B. - - N.-B.	Qué.	Ont.
		number -- nombre					
1	Number of members beginning of year	4,734	9,754	93,133	102,042	2,418,339	825,028
2	Increase in members during the year	239	251	216	4,359	192,867	38,526
3	Number of members at end of year	4,973	10,005	93,349	106,401	2,611,206	863,554
4	Average membership in credit unions	77	370	587	660	1,498	524
		percentage -- pourcentage					
5	Change in membership over previous year	5.04	2.57	.23	4.27	7.9	4.66

TABLE 5. Local Credit Unions Chartered in Canada, 1968

No.		Nfld. - - T.-N.	P.E.I. - - Î. P.-É.	N.S. - - N.-É.	N.B. - - N.-B.	Qué.	Ont.
		number -- nombre					
	<u>Number of credit unions</u>						
1	Reporting	23	27	154	160	1,598	1,384
2	Not reporting	6	-	-	1	144	193
3	Inactive	36	-	5	-	-	69
4	Total chartered	65	27	159	161	1,742	1,646
5	Credit unions chartered beginning of year	65	36	167	161	1,742	1,659
6	Add: Charters issued during fiscal year	1	2	4	1	-	26
7	Deduct: Charters cancelled during fiscal year ...	1	11	12	1	-	39
8	Credit unions chartered end of year	65	27	159	161	1,742	1,646
9	Change from previous year	-	- 9	- 8	-	-	- 13

TABLE 6. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1968

No.		Nfld. - - T.-N.	P.E.I. - - Î. P.-É.	N.S. - - N.-É.	N.B. - - N.-B.	Qué. (1)	Ont. (1)
		number -- nombre					
	<u>Amount of total assets</u>						
1	Under \$100,000	61	17	90	66	269	603
2	\$ 100,000-\$ 249,999	3	5	38	40	238	341
3	250,000- 499,999	1	3	14	29	179	179
4	500,000- 999,999	-	1	9	21	638	119
5	1,000,000- 2,499,999	-	1	5	4	90	90
6	2,500,000- 4,999,999	-	-	3	-	453	30
7	5,000,000 and over	-	-	-	-	-	22
8	Total	65	27	159	160	1,598	1,384

(1) Figures for Ontario and Quebec are incomplete and subsequently 410 credit unions are omitted from this table.

TABLEAU 4. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1968

Man.	Sask.	Alta. - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T. N.-O.	Canada		N ^o
number -- nombre							
168,195	283,491	127,675	275,852	196	4,308,439	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
9,379	18,980	11,779	47,329	18	323,943	Augmentation du nombre de sociétaires	2
177,574	302,471	139,454	323,181	214	4,632,382	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
742	1,053	503	1,154	107	952	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	4
percentage -- pourcentage							
5.57	6.70	9.22	17.15	9.18	5.94	Variation du nombre de sociétaires par rapport, à l'année précédente.	5

TABLEAU 5. Caisses locales d'épargne et de crédit, à charte, Canada 1968

Man.	Sask.	Alta. - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T. N.-O.	Canada		N ^o
number -- nombre							
						<u>Nombre des caisses d'épargne et de crédit</u>	
239	284	270	232	2	4,373	Déclarantes	1
-	-	-	16	-	360	Non déclarantes	2
-	3	7	8	-	128	Inactives	3
239	287	277	256	2	4,861	Total des caisses à charte	4
250	289	284	256	2	4,911	Caisses à charte au début de l'année	5
1	1	2	14	-	52	Ajouter: Chartes émises en 1968	6
12	3	9	14	-	102	Déduire: Chartes annulées en 1968	7
239	287	277	256	2	4,861	Caisses à charte à la fin de l'année	8
- 11	- 2	- 7	-	-	- 50	Changement par rapport à 1967	9

TABLEAU 6. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1968

Man.	Sask.	Alta. - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T. N.-O.	Canada		N ^o
number -- nombre							
						<u>Montant de l'actif total</u>	
75	28	131	66	2	1,408	Moins de \$100,000	1
65	38	56	58	-	882	\$ 100,000-\$ 249,999	2
22	52	34	36	-	370	250,000- 499,999	3
34	73	28	29	-	952	500,000- 999,999	4
31	62	17	37	-	247	1,000,000- 2,499,999	5
12	15	10	18	-	541	2,500,000- 4,999,999	6
	16	1	12	-	51	5,000,000 et plus	7
239	284	277	256	2	4,451	Total	8

(1) Les chiffres du Québec et de l'Ontario sont inexacts car 410 caisses locales d'épargne et de crédit ont été omises dans ce tableau.

TABLE 7. Local Credit Unions Classified by Type of Association, 1968

No.	Type	Nfld. - - T.-N.	P.E.I. - - Î. P.-É.	N.S. - - N.-É.	N.B. - - N.-B.	Qué.	Ont.
		number -- nombre					
	<u>Residential</u>						
1	Rural	-	21	77	85	791	
2	Urban	55	6	31	25	716	141
3	Other	1				235	48
4	Total	56	27	108	110	1,742	189
	<u>Occupational</u>						
5	Employer	7		43	32	-	986
6	Profession	2			5	-	
7	Trade union	-			1	-	
8	Other	-				-	
9	Total	9		43	38	-	986
	<u>Associational</u>						
10	Racial	-				-	
11	Religious	-		8	10	-	300
12	Fraternal	-				-	
13	Co-operative	-			3	-	
14	Other	-				-	171
15	Total	-		8	13	-	471
16	Total	65	27	159	161	1,742	1,646

TABLE 8. Loans Made by Local Credit Unions(1)

No.	Year - - Année	Nfld. - - T.-N.		P.E.I. - - Î. P.-É.		N.S. - - N.-É.		N.B. - - N.-B.		Qué.	
		\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
1	1955	200	..	800	..	5,500	..	4,900	..	112,600	..
2	1956	200	0.0	700	- 12.5	6,100	10.9	5,700	16.3	133,300	18.4
3	1957	300	50.0	300	- 57.1	6,900	13.1	6,500	14.0	135,000	1.3
4	1958	300	0.0	800	166.6	8,900	29.0	6,200	- 4.6	151,300	12.1
5	1959	300	0.0	900	12.5	10,200	14.6	7,200	16.1	166,600	10.1
6	1960	300	0.0	1,000	11.1	10,900	6.9	7,600	5.6	149,600	- 10.0
7	1961	400	33.3	800	- 20.0	11,400	4.6	8,100	6.6	217,800	45.6
8	1962	400	0.0	800	0.0	12,900	13.2	9,100	12.3	252,600	16.0
9	1963	470	17.5	1,100	37.5	20,000	55.0	9,300	2.2	295,100	16.8
10	1964	518	10.2	1,400	27.3	21,700	8.5	10,500	12.9	345,300	17.0
11	1965	710	37.1	1,700	21.4	25,293	16.6	11,800	12.4	418,200	21.1
12	1966	815	14.8	1,729	1.7	26,607	5.2	13,636	15.6	466,108	11.5
13	1967	846	3.8	2,263	30.9	28,552	7.3	14,759	8.2	499,032	7.1
14	1968	1,069	26.4	2,680	15.6	-	-	16,551	12.1	572,508	14.7

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".

Notes: \$ - Figures in these columns are in thousands of dollars.

% - Figures in these columns represent the percentage change over the previous year.

TABLEAU 7. Caisses locales d'épargne et de crédit classées par genre d'association, 1968

Man.	Sask.	Alta. - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T. N.-O.	Canada	Genre	No
number -- nombre							
105	229	97	-	-	1,405	<u>Lieu de résidence</u>	
10	12	32	2	2	1,030	Rural	1
			-	-	284	Urbain	2
						Autre	3
115	241	129	2	2	2,719	Total	4
						<u>Profession</u>	
	25	99	-	-	1,192	Employeur	5
	2		-	-	9	Profession	6
69			-	-	1	Syndicat	7
			-	-	69	Autres	8
69	27	99	-	-	1,271	Total	9
						<u>Association</u>	
	8		122	-	130	Ethnique	10
	10	25	16	-	369	Religieuse	11
	1			-	1	Mutuelle	12
55		23		-	26	Coopérative	13
		1	118	-	345	Autres	14
55	19	49	256	-	871	Total	15
239	287	277	256	2	4,861	Total	16

TABLEAU 8. Prêts consentis par les caisses d'épargne et de crédit locales(1)

Ont.		Man.		Sask.		Alta. - - Alb.		B.C. - - C.-B.		N.W.T. - - T. N.-O.		Canada		No
\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	
70,900	..	10,900	..	15,600	..	8,800	..	29,800	..	-	-	260,000	..	1
81,700	15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	10,600	20.5	39,700	33.2	-	-	309,700	19.1	2
99,100	21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	11,700	10.4	48,100	21.2	-	-	344,800	11.3	3
116,500	17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	14,800	26.5	46,200	- 4.0	-	-	391,100	13.4	4
141,300	21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	17,700	20.0	64,700	40.0	-	-	472,700	20.9	5
154,500	9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	20,100	13.6	63,600	- 1.7	-	-	481,200	1.8	6
165,800	7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	23,900	18.9	64,500	1.4	-	-	578,700	20.3	7
204,200	23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	32,200	34.7	56,600	- 12.2	-	-	676,300	16.9	8
218,400	7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	30,390	- 5.9	62,900	11.1	-	-	771,960	14.1	9
270,800	24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	34,801	14.5	71,900	14.3	-	-	918,619	19.0	10
298,200	10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	38,610	10.9	88,900	23.6	-	-	1,078,151	17.4	11
327,900	9.9	75,433	14.9	131,071	1.6	42,907	11.1	140,335	57.9	-	-	1,226,541	13.8	12
309,784	- 5.8	84,270	11.7	166,249	26.8	53,540	24.8	163,750	16.7	-	-	1,323,045	7.9	13
374,107	20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	63,410	18.4	190,679	16.4	30	-	1,482,003	12.0	14

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada, 1965", publication du ministère de l'Agriculture.

Nota: \$ - En milliers de dollars.

% - Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABLE 9. Statements of Loan Accounts of Local Credit Unions, 1968

No.		Nfld. - T.-N.	P.E.I. - Î. P.-É.	N.S. - N.-É.	N.B. - N.-B.	Qué.(1)	Ont.(1)
		thousands of dollars -- milliers de dollars					
	<u>Amount of loans</u>						
	Cash loans:						
1	Loans in force beginning of year	833	2,525	27,504	24,503	403,460	406,807
2	Loans made during year	1,039	2,496	..	16,551	400,806	345,450
3	Loans repaid during year	738	1,636	..	13,287	342,270	279,205
4	Loans in force end of year	1,134	3,385	30,880	27,768	461,997	473,052
	Mortgage loans:						
5	Loans in force beginning of year	60	147	2,762	..	621,997	100,784
6	Loans made during year	30	184	171,702	28,657
7	Loans repaid during year	34	65	114,225	20,929
8	Loans in force end of year	56	266	3,004	..	679,473	108,512
	Total loans (cash and mortgage):						
9	Loans in force beginning of year	893	2,672	30,266	24,503	1,025,457	507,591
10	Loans made during year	1,069	2,680	..	16,551	572,508	374,107
11	Loans repaid during year	772	1,701	..	13,287	456,495	300,134
12	Loans in force end of year	1,190	3,651	33,884	27,768	1,141,470	581,564
13	Loans over 90 days in arrears	18	905	43,991	7,377
14	Loans written off during year	1	12	..	2,309
15	Loans recovered during year	-	405
		dollars					
	<u>Average size of loan made</u>						
16	Cash loans	363	432	..	554	989	..
17	Mortgage loans	1,578	6,133	5,757	..
18	Total	370	461	..	554	1,316	745
		percentage -- pourcentage					
	<u>Selected ratios</u>						
19	Reserves to loans outstanding	8.47	4.74	..	9.50	7.61	6.34
20	Shares and deposits to loans outstanding	97.90	92.30	..	120.28	162.85	105.94
21	Total	106.37	97.04	..	129.78	170.46	112.28
22	Members' equities to loans outstanding	95.39	86.11	..	127.00	34.79	85.71
	<u>Loans outstanding to total assets</u>						
23	Cash loans	82.98	83.70	..	52.20	23.23	67.77
24	Mortgage loans	4.09	6.58	..	20.62	34.17	16.55
25	Total	87.07	90.28	..	72.82	57.40	84.32
26	Per cent loans written off to loans outstanding	.0804	..	.40
27	Rate of return on members' equities(3)	3.6	4.9	5.0	4.6	3.3	5.2

(1) Figures do not include estimates for non-reporters.

(2) Manitoba includes estate endowment loans in cash loans.

(3) Rate of return on members' equities is defined as: interest on deposits + dividends + interest or patronage rebates + transfers to reserves, divided by share capital + reserves + deposits + undivided surplus.

TABLEAU 9. États des comptes de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit, 1968

Man.(2)	Sask.	Alta. - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T. N.-O.	Canada		No
thousands of dollars -- milliers de dollars							
						<u>Montant des prêts</u>	
						Prêts sur reconnaissance de dette:	
77,692	118,658	55,319	160,317	29	1,277,647	Prêts en cours au début de l'année	1
72,650	100,679	52,774	190,679	30	1,183,155	Prêts consentis au cours de l'année	2
67,697	111,922	40,645	102,850	27	960,278	Prêts remboursés au cours de l'année	3
82,645	107,415	67,448	248,146	33	1,503,902	Prêts en cours à la fin de l'année	4
						Prêts hypothécaires:	
38,658	100,024	13,830	..	-	878,262	Prêts en cours au début de l'année	5
19,457	68,182	10,636	..	-	298,848	Prêts consentis au cours de l'année	6
12,220	30,058	7,604	..	-	185,135	Prêts remboursés au cours de l'année	7
45,895	138,148	16,862	..	-	992,219	Prêts en cours à la fin de l'année	8
						Total des prêts: (sur reconnaissances de dette et hypothèques):	
116,350	218,682	69,149	160,317	29	2,155,909	Prêts en cours au début de l'année	9
92,107	168,862	63,410	190,679	30	1,482,003	Prêts consentis au cours de l'année	10
79,917	141,981	48,249	102,850	27	1,145,413	Prêts remboursés au cours de l'année	11
128,540	245,563	84,310	248,146	33	2,496,121	Prêts en cours à la fin de l'année	12
..	..	2,971	..	9	55,271	Arriérés de plus de 90 jours	13
254	96	233	..	-	2,905	Prêts radiés au cours de l'année	14
43	11	82	..	-	541	Prêts recouvrés au cours de l'année	15
dollars							
						<u>Valeur moyenne des prêts consentis</u>	
1,000	1,063	..	1,830	508	1,003	Prêts sur reconnaissance de dette	16
4,465	3,371	5,966	Prêts hypothécaires	17
1,196	1,470	1,791	1,830	508	1,205	Total	18
percentage -- pourcentage							
						<u>Certains rapports</u>	
3.41	4.91	4.67	3.74	3.03	5.64	Réserves aux prêts en cours	19
59.24	135.75	102.83	92.16	115.15	108.44	Actions et dépôts aux prêts en cours	20
62.65	140.66	107.50	95.90	118.18	114.08	Total	21
54.48	100.59	85.65	67.54	124.24	86.17	Avoir des sociétaires aux prêts en cours	22
						<u>Prêts en cours à l'actif total</u>	
52.63	27.73	64.85	88.48	80.48	62.41	Prêts sur reconnaissance de dette	23
12.39	17.60	16.21	16.03	Prêts hypothécaires	24
65.02	45.33	81.06	88.48	80.48	76.44	Total	25
.19	.04	.2717	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours.	26
5.4	4.2	5.4	4.9	2.4	4.4	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(3)	27

(1) Non comprise l'estimation des prêts des caisses non déclarantes.

(2) Au Manitoba, les prêts sur reconnaissance de dette comprennent également les prêts sur successions ou dotations.

(3) Le taux de rendement de l'avoir des sociétaires est le résultat de l'opération suivante: (intérêt des dépôts + dividendes + ristournes + virements aux réserves + (capital social + réserves + réserves + dépôts + bénéfices non répartis).

TABLE 10. Number of Loans of Local Credit Unions, 1968

No.		New- foundland -- Terre- Neuve	Prince Edward Island -- Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia -- Nouvelle- Écosse	New Brunswick -- Nouveau- Brunswick	Québec(1)	Ontario
		number -- nombre					
	<u>Number of loans</u>						
	Cash loans:						
1	Loans in force begin- ning of year.	1,749	4,238	390,723	..
2	Loans made during year.	2,866	5,772	..	29,863	405,050	501,529
3	Loans repaid during year.	2,283	5,550	362,898	..
4	Loans in force end of year.	2,332	4,460	432,875	..
	Mortgage loans:						
5	Loans in force begin- ning of year.	93	21	116,833	..
6	Loans made during year.	19	30	29,821	..
7	Loans repaid during year.	22	16	23,396	..
8	Loans in force end of year.	90	35	123,258	..
	Total loans (cash and mortgage):						
9	Loans in force begin- ning of year.	1,842	4,259	507,556	..
10	Loans made during year.	2,885	5,802	..	29,863	434,871	501,529
11	Loans repaid during year.	2,305	5,566	386,294	..
12	Loans in force end of year.	2,422	4,495	556,133	..
13	Loans over 90 days in arrears.	118	28,490	..
14	Loans written off during year.	7
15	Loans recovered during year.

(1) Figures do not include estimates for non-reporters.

(2) Manitoba includes estate endowment loans in cash loans.

TABLEAU 10. Nombre de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit, 1968

Mani- toba(2)	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia - - Colombie- Britannique	Northwest Terri- tories - - Terri- toires du Nord-Ouest	Canada		NO
number -- nombre							
						<u>Nombre de prêts:</u>	
..	104,367	65	501,142	Prêts sur reconnais- sance de dette:	
72,650	94,671	35,398	104,193	61	1,152,053	Prêts en cours au début de l'année.	1
..	65	370,796	Prêts consentis au cours de l'année.	2
..	98,456	61	538,184	Prêts remboursés au cours de l'année.	3
						Prêts en cours à la fin de l'année.	4
..	116,947	Prêts hypothécaires:	
4,357	20,223	54,450	Prêts en cours au début de l'année.	5
..	23,434	Prêts consentis au cours de l'année.	6
..	123,383	Prêts remboursés au cours de l'année.	7
						Prêts en cours à la fin de l'année.	8
..	104,367	65	618,089	Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypo- thèques):	
77,007	114,894	35,398	104,193	61	1,306,503	Prêts en cours au début de l'année.	9
..	-	65	394,230	Prêts consentis au cours de l'année.	10
..	98,456	61	661,567	Prêts remboursés au cours de l'année.	11
						Prêts en cours à la fin de l'année.	12
..	..	4,211	..	27	32,846	Arriérés de plus de 90 jours.	13
..	..	484	491	Prêts radiés au cours de l'année.	14
..	Prêts recouvrés au cours de l'année.	15

(1) Non comprise l'estimation des prêts des caisses non déclarantes.

(2) Au Manitoba, les prêts sur reconnaissance de dette comprennent également les prêts sur successions ou dotations.

TABLE 11. Purpose of Loans, 1968(1)

No.		Consolidation of debt -- Consolidation de dettes	Auto- mobile purchases -- Achats d'auto- mobile	Invest- ments -- Place- ments	Education -- Éducation	Medical and dental -- Soins mé- dicaux et dentaires	Holidays -- Vacances	Taxes -- Impôts et taxes
		thousands of dollars -- milliers de dollars						
	<u>Newfoundland</u>							
1	Cash loans	168	320	22	20	20	68	2
2	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
3	Total	168	320	22	20	20	68	2
	<u>Quebec</u>							
4	Cash loans	95,793	122,246	3,888	6,413	7,655	6,012	9,178
5	Mortgage loans	12,019	5,323	-	344	-	-	-
6	Total	107,812	127,569	3,888	6,757	7,655	6,012	9,178
	<u>Manitoba</u>							
7	Cash loans	11,315	17,460	1,766	699	329	1,862	734
8	Mortgage loans	1,568	595	35	5	3	11	47
9	Total	12,883	18,055	1,801	704	332	1,873	781
	<u>Saskatchewan(2)</u>							
10	Cash loans	15,145	23,355	2,596	1,772	190	1,256	969
11	Mortgage loans	8,555	3,313	743	108	9	78	281
12	Total	23,700	26,668	3,339	1,880	199	1,334	1,250
	<u>Alberta</u>							
13	Cash loans	6,986	17,148	1,464	667	303	1,882	665
14	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
15	Total	6,986	17,148	1,464	667	303	1,882	665
	<u>Northwest Territories</u>							
16	Cash loans	7,460	2,780	2,465	680	427	4,625	460
17	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
18	Total	7,460	2,780	2,465	680	427	4,625	460
19	Total	159,009	192,540	12,979	10,708	8,936	15,794	12,336

(1) Only the provinces which provided data on "purposes of loans" are shown in the above table. This total, \$928,752,000 is 69% of the total loans granted of \$1,344,624,000.

(2) Saskatchewan also includes in the amount reported under "Holidays", loans made for; education, medical, taxes and holidays.

TABLEAU 11. But des prêts consentis 1968(1)

Home repairs -- Répa- rations- de maison	Real estate -- Immeuble	Equipment -- Matériel	Operating expenses -- Dépenses d'explo- itation	Other -- Autres	Estate or endow- ment -- Dotations ou suc- cessions	Total		N ^o
thousands of dollars -- milliers de dollars								
169	7	80	100	65	-	1,041	<u>Terre-Neuve</u>	
-	30	-	-	-	-	30	Prêts sur reconnais- sance de dette.	1
							Prêts hypothécaires ...	2
169	37	80	100	65	-	1,071	Total	3
							<u>Québec</u>	
28,177	44,209	30,702	36,393	10,140	-	400,806	Prêts sur reconnais- sance de dette.	4
19,574	129,807	687	3,949	-	-	171,703	Prêts hypothécaires ...	5
47,751	174,016	31,389	40,342	10,140	-	572,509	Total	6
							<u>Manitoba</u>	
4,379	5,795	8,304	16,716	2,869	422	72,650	Prêts sur reconnais- sance de dette.	7
362	15,059	701	902	169	-	19,457	Prêts hypothécaires ...	8
4,741	20,854	9,005	17,618	3,038	422	92,107	Total	9
							<u>Saskatchewan(2)</u>	
2,564	7,466	16,154	27,386	1,525	298	100,676	Prêts sur reconnais- sance de dette.	10
1,936	38,173	6,497	8,210	274	1	68,178	Prêts hypothécaires ...	11
4,500	45,639	22,651	35,596	1,799	299	168,854	Total	12
							<u>Alberta</u>	
3,325	-	4,329	15,538	467	-	52,774	Prêts sur reconnais- sance de dette.	13
-	10,636	-	-	-	-	10,636	Prêts hypothécaires ...	14
3,325	10,636	4,329	15,538	467	-	63,410	Total	15
							<u>Territoires du Nord-Ouest</u>	
2,360	600	3,570	1,750	3,624	-	30,801	Prêts sur reconnais- sance de dette.	16
-	-	-	-	-	-	-	Prêts hypothécaires ...	17
2,360	600	3,570	1,750	3,624	-	30,801	Total	18
62,846	251,782	71,024	110,944	19,133	721	928,752	Total	19

- (1) Seules les provinces qui ont fourni des données sur les buts des prêts sont compris dans ce tableau. Le total de \$928,752,000 équivaut à 69% de l'ensemble des prêts consentis (1,344,624,000).
- (2) Le montant déclaré par la Saskatchewan au titre de "Vacances" comprend les prêts consentis pour l'éducation, les soins médicaux, les impôts et les taxes en plus des vacances.

TABLE 12. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1968

No.		Consolidation of debt -- Consolidation de dettes	Auto-mobile purchases -- Achats d'auto-mobile	Investments -- Placements	Education -- Éducation	Medical and dental -- Soins médicaux et dentaires	Holidays -- Vacances	Taxes -- Impôts et taxes
		percentage -- pourcentage						
	<u>Newfoundland</u>							
1	Cash loans	15.69	29.88	2.08	1.88	1.88	6.35	.20
2	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
3	Total	15.69	29.88	2.08	1.88	1.88	6.35	.20
	<u>Quebec</u>							
4	Cash loans	16.73	21.35	.68	1.12	1.34	1.05	1.60
5	Mortgage loans	2.10	.93	-	.06	-	-	-
6	Total	18.83	22.28	.68	1.18	1.34	1.05	1.60
	<u>Manitoba</u>							
7	Cash loans	12.34	19.04	1.54	.76	.36	2.03	.80
8	Mortgage loans	1.71	.65	.04	-	-	.01	.05
9	Total	14.05	19.69	1.58	.76	.36	2.04	.85
	<u>Saskatchewan</u>							
10	Cash loans	8.98	13.85	1.71	1.05	.11	.75	.57
11	Mortgage loans	5.07	1.96	.40	.06	-	.05	.17
12	Total	14.05	15.81	2.11	1.11	.11	.80	.74
	<u>Alberta</u>							
13	Cash loans	11.02	27.04	2.31	1.05	.48	2.97	1.05
14	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
15	Total	11.02	27.04	2.31	1.05	.48	2.97	1.05
	<u>Northwest Territories</u>							
16	Cash loans	24.21	9.02	8.00	2.21	1.39	15.02	1.49
17	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
18	Total	24.21	9.02	8.00	2.21	1.39	15.02	1.49
19	Total	17.12	20.73	1.40	1.15	.96	1.70	1.33

TABLE 13. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, 1968

No.		Nfld. -- T.-N.	P.E.I. -- Î. P.-É.	N.S. -- N.-É.	N.B. -- N.-B.	Qué.	Ont.
		percentage -- pourcentage					
	<u>Interest or dividend rate paid</u>						
1	Ordinary deposits	3.0	3.0-3.7	2.0	0.0- 5.5	3.4	..
2	Term deposits	5.2	..	6.5	5.0- 7.5	5.1	..
3	Shares	4.4	1.5-6.0	4.5	0.0- 6.0	6.2	..
4	Patronage or interest rebates	25.0	15.0-	10.0	0.0-33.3	6	..
5	Non-mortgage loans	9.0	..	12.0	..	9.3	..
6	Mortgage loans	11.3	..	9.5	6.0-12.0	8.3	..

TABLEAU 12. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1968

Home repairs -- Répara- tions de maison	Real estate -- Immeuble	Equipment -- Matériel	Operating expenses -- Dépenses d'exploit- ation	Other -- Autres	Estate or endow- ment -- Dotations ou suc- cessions	Total		No
percentage -- pourcentage								
15.79	.66	7.48	9.35	5.96	-	97.20	<u>Terre-Neuve</u>	
-	2.80	-	-	-	-	2.80	Prêts sur reconnaissance de dette	1
15.79	3.46	7.48	9.35	5.96	-	100.00	Prêts hypothécaires	2
							Total	3
4.92	7.72	5.36	6.36	1.77	-	70.00	<u>Québec</u>	
3.42	22.67	.12	.70	-	-	30.00	Prêts sur reconnaissance de dette	4
8.34	30.39	5.48	7.06	1.77	-	100.00	Prêts hypothécaires	5
							Total	6
4.77	6.32	9.04	18.23	3.12	.46	78.81	<u>Manitoba</u>	
.39	16.42	.76	.98	.18	-	21.19	Prêts sur reconnaissance de dette	7
5.16	22.74	9.80	19.21	3.30	.46	100.00	Prêts hypothécaires	8
							Total	9
1.52	4.16	9.58	16.25	.90	.18	59.61	<u>Saskatchewan</u>	
1.15	22.65	3.85	4.87	.16	-	40.39	Prêts sur reconnaissance de dette	10
2.67	26.81	13.43	21.12	1.06	.18	100.00	Prêts hypothécaires	11
							Total	12
5.24	-	6.83	24.50	.74	-	83.23	<u>Alberta</u>	
-	16.77	-	-	-	-	16.77	Prêts sur reconnaissance de dette	13
5.24	16.77	6.83	24.50	.74	-	100.00	Prêts hypothécaires	14
							Total	15
7.66	1.95	11.59	5.68	11.80	-	100.00	<u>Territoires du Nord-Ouest</u>	
-	-	-	-	-	-	-	Prêts sur reconnaissance de dette	16
7.66	1.95	11.59	5.68	11.80	-	100.00	Prêts hypothécaires	17
							Total	18
6.77	27.11	7.65	11.95	2.06	.07	100.00	Total	19

TABLEAU 13. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, 1968

Man.	Sask.	Alta. -- Alb.	B.C. -- C.-B.	N.W.T. -- T. N.-O.		No
percentage -- pourcentage						
					<u>Taux d'intérêt ou de dividende</u>	
3.5	2.0- 6.0	4.5	..	-	Dépôts ordinaires	1
3.5	4.0- 6.0	6.0	..	-	Dépôts à terme	2
4.6	2.5- 6.0	5.0	..	4.5	Actions	3
10.0	5.0-25.0	10.0	..	-	Ristournes	4
9.6	7.0-12.0	9.0-12.0	..	12.0	Prêts autres que prêts hypothécaires	5
8.5-8.8	6.0- 9.5	9.0	..	-	Prêts hypothécaires	6

TABLE 14. Employees of Local Credit Unions, 1968

No.		Nfld. - - T.-N.	P.E.I. - - Î. P.-É.	N.S. - - N.-É.	N.B. - - N.-B.	Qué.	Ont.
		number -- nombre					
	<u>Employees</u>						
1	Full time (salaried)	6	15	134	56
2	Part time (salaried)	8	17	146	163
3	Voluntary	12			276
4	Total	26	32	280	515

TABLE 15. Loans made by Central Credit Unions,
1962-1968(1)

No.	Centrals - - Centrales	1962	1963	1964
		thousands of dollars -- milliers de dollars		
1	<u>Newfoundland -- Terre-Neuve</u> Terra Nova Co-operative Credit Society Ltd.	46	70	63
2	<u>Prince Edward Island -- île du Prince-Édouard</u> P.E.I. Credit League Ltd.	14	18	17
3	<u>Nova Scotia -- Nouvelle-Écosse</u> N.S. Credit Union League	1,006	1,874	1,329
4	<u>New Brunswick -- Nouveau-Brunswick</u> Brunswick Credit Union Federation	97	96	134
5	La Fédération des Caisses Populaires Acadiennes	931	1,021	1,131
6	<u>Québec</u> Fédération des Caisses d'Économie du Québec	71	288
7	La Fédération de Montréal des Caisses Desjardins	121	30	625
8	La Fédération des Caisses Populaires Desjardins(2)	11,612	11,821	11,460
9	La Ligue des Caisses d'Économie du Québec	627	658	1,787
10	Quebec Central Credit Union	-	-	-
11	<u>Ontario</u> Ont. Credit Union League	9,743	11,481	12,418
12	Ont. Co-operative Credit Society	11,590	14,039	20,998
13	La Caisse Régionale de Cochrane et Temiskaming	47	41	57
14	La Caisse Régionale Nipissing Sudbury	187	63	191
15	La Fédération des Caisses Populaires (C.F.) de l'Ontario Ltée ...	53	20	12
16	<u>Manitoba</u> Co-operative Credit Society of Manitoba	2,790	3,099	6,568
17	La Centrale des Caisses Populaires du Manitoba C.U.S.	218	218	642
18	<u>Saskatchewan</u> Sask. Co-operative Credit Society	63,240	67,657	74,332
19	<u>Alberta</u> Credit Union Federation of Alberta Ltd.	1,960	2,750	5,352
20	<u>British Columbia -- Colombie-Britannique</u> B.C. Central Credit Union	10,434	10,142	16,113
21	<u>Canada</u>	114,716	125,169	153,517

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".

(2) The figures reported for La Fédération des Caisses Populaires Desjardins are a summary of ten centrals.

TABLEAU 14. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit, 1968

Man.	Sask.	Alta. - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T. N.-O.	Canada		No
number -- nombre							
						<u>Personnel</u>	
..	715	-	..	Plein temps (appointé)	1
..	251	1	..	Temps partiel (appointé)	2
..	161	1	..	Bénévole	3
..	1,127	2	..	Total	4

TABLEAU 15. Prêts consentis par les Caisses centrales d'épargne et de crédit, 1962-1968(1)

1965	1966	1967	1968	Percentage change 1968 over 1967 -- Variation proportionnelle de 1968-1967 percent -- pourcentage	No
thousands of dollars -- milliers de dollars					
83	115	170	395	132.35	1
8	11	12			2
2,536	2,353	2,956	2,745	- 7.13	3
229	116	116			4
1,898	2,756	1,823	1,535	- 2.33	5
742	815	1,401			6
335	510	600	1,654	1.76	7
16,243	23,579	24,321	27,067	11.2	8
2,599	1,099	1,480			9
-	-	-	1,378		10
16,383	11,239	17,133			11
25,130	30,400	29,920	43,550	45.55	12
30	-	-	-	-	13
197	129	173	4,206	2,331.21	14
170	141	39	208	433.33	15
9,568	8,624	13,644	17,214	2.62	16
727	641	756	400	- 47.08	17
114,502	120,166	155,971	202,577	29.88	18
5,867	6,735	9,225	15,151	63.24	19
56,324r	62,462	68,826	9,607		20
253,571	271,891	328,566	327,687		21

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée "Les caisses populaires au Canada 1965" publication du ministère de l'Agriculture.

(2) Les chiffres concernant la Fédération des Caisses Populaires Desjardins sont un résumé des chiffres de dix centrales.

TABLE 16. Balance Sheets, 1968(1)

No.		Newfound- land -- Terre- Neuve	Prince Edward Island -- Île du- Prince- Édouard	Nova Scotia -- Nouvelle- Écosse	New Brunswick -- Nouveau- Brunswick	Québec(2)	Ontario	Manitoba
		thousands of dollars -- milliers de dollars						
	<u>Assets</u>							
1	<u>Cash and demand deposits</u>							
a	On hand	15	22	639	1,476	42,171	3,341	9,218
b	Deposited in banks	75	140	471	179	8,116	12,950	-
c	Deposited in centrals	4	-	767	1,863	265,701	9,908	-
d	Other	-	25	-	-	4,396	1,759	-
2	<u>Investments</u>							
a	Shares in centrals	28	52	488	48	13,206	9,629	15,146
b	Term deposits	24	-	906	3,320	576	18,640	-
c	Government of Canada	8	51	-	359	26,621	4,378	-
d	Provincial governments	5	35	-	252	56,227	14,895	-
e	Municipal governments	-	-	107	1,618	248,803	14,229	-
f	Religious institutions	-	-	-	-	-	2,632	-
g	Hospitals	-	-	-	-	-	977	-
h	Other	11	-	220	750	95,337	6,737	-
3	<u>Loans</u>							
a	Cash loans:							
i	Personal	1,131	3,385	30,338	18,005	381,422	465,865	63,500
ii	Farm	-	-	514	1,275	40,545	3,848	9,110
iii	Co-operatives and other enterprises	5	23	-	184	6,933	1,641	5,832
iv	Other	-	-	28	460	33,097	1,694	4,203
v	Local credit unions	-	-	-	-	-	-	-
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	56	266	2,955	6,576	654,809	102,501	29,489
ii	Farm	-	-	8	1,052	23,590	3,865	7,996
iii	Co-operatives and other enterprises	-	-	-	22	1,074	1,087	5,652
iv	Other	-	-	41	214	-	1,517	2,758
4	<u>Fixed assets(2)</u>							
a	Land and buildings	3	33	1,128	204	61,780	8,327	2,264
b	Equipment and furniture	3	12	249	83	20,000	2,605	596
5	Stabilization fund deposits	-	-	1,878	-	-	425	-
6	Other assets	1	-	118	111	4,194	4,575	1,313
	<u>Total assets</u>	1,369	4,044	40,855	38,131	1,988,598	698,025	157,077
	<u>Liabilities</u>							
11	<u>Accounts payable</u>							
a	Interest	-	-	-	9	-	601	-
b	Dividends	1	-	-	1,121	648	38	-
c	Other	2	-	97	126	-	1,342	214
12	<u>Loans payable</u>							
a	Centrals	23	44	2,295	343	6,913	26,115	12,225
b	Banks	61	381	26	167	4,311	5,119	547
c	Other	2	20	267	10	340	2,023	1,693
13	<u>Demand deposits</u>							
a	By members	38	125	972	842	1,455,237	135,644	20,103
b	By local credit unions	105	330	-	-	120,123	-	3,678
14	<u>Term deposit</u>							
a	By members	-	-	4,085	247	-	25,315	-
b	By local credit unions	-	-	-	-	-	-	-
15	Other liabilities	-	-	122	-	4,035	3,342	-
16	<u>Total liabilities</u>	232	900	7,864	2,865	1,591,607	199,539	38,460
	<u>Members' equities</u>							
20	<u>Share capital</u>							
	ordinary	1,024	2,915	29,112	32,310	283,619	453,503	105,391
	Net estate endowment	-	-	112	-	-	752	-
	Other	-	-	-	-	-	874	-
21	<u>Reserves</u>							
a	Statutory	98	158	1,980	2,395	81,951	32,022	6,465
b	Stabilization deposits	-	15	-	84	-	-	655
c	Bond fluctuation	-	-	-	-	295	-	-
d	Education	2	-	26	108	156	402	-
e	General	1	-	292	52	4,502	4,487	333
22	Undivided surplus	12	56	1,469	317	26,468	6,446	5,773
23	<u>Total members' equities</u>	1,137	3,144	32,991	35,266	396,991	498,486	118,617
24	<u>Total liabilities and members' equities</u>	1,369	4,044	40,855	38,131	1,988,598	698,025	157,077

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Fixed assets are shown after deduction of accumulated depreciation.

(3) Figures shown here not broken down as per items in loan account.

TABEAU 16. Bilans 1968(1)

Saskat- chewan	Alberta	British Columbia - Colombie- Britannique	Northwest Terri- toires - Terri- toires du Nord-Ouest	Canada	Centrales - Centrales		N ^o
thousands of dollars -- milliers de dollars							
						<u>Actif</u>	
4,475	257	2,484	-	64,098	22,056	En caisse et dépôts à vue	1
3,519	1,823	447	2	27,722	56,694	En caisse	a
8,851	1,525	3,985	-	292,604	18,524	Dépôts dans les banques	b
-	121	18,399	-	24,700	3,921	Dépôt dans les caisses centrales	c
						Autres	d
14,579	2,092	5,161	-	60,429	1,314	Placements	2
61,609	7,640	2,442	6	95,163	18,256	Parts sociales dans les caisses centrales	a
3,510	741	519	-	36,187	25,759	Dépôts à terme	b
7,362	525	1,237	-	80,638	65,291	Obligations du gouvernement du Canada	c
17,430	383	492	-	283,062	56,770	Obligations des provinces	d
-	-	-	-	2,632		Obligations des municipalités	e
-	-	-	-	977		Institutions religieuses	f
-	-	794	103,849	103,849	40,384	Hôpitaux	g
						Autres	h
57,495	67,448(3)	117,952	33	1,206,574		Prêts	3
28,643	-	1,636	-	85,571		Prêts sur reconnaissance de dette:	a
8,105	-	4,387	-	27,110	14,039	Personnels	i
13,172	-	-	-	52,634	7,443	Agricoles	ii
-	-	-	-	-	117,803	Coopératives et autres entreprises	iii
						Autres	iv
						Caisses locales d'épargne et de crédit	v
55,716	16,862(3)	94,118	-	963,348	2,108	Prêts hypothécaires:	b
43,187	-	6,041	-	85,739		Habitations	i
18,678	-	7,323	-	33,836	27,845	Fermes	ii
20,567	-	-	-	25,097	31,880	Coopératives et autres entreprises	iii
						Autres	iv
7,766	2,690	6,749	-	90,944	6,564	Immobilisations(2)	4
2,056	682	1,135	-	27,421	1,079	Terrains et bâtiments	a
2,719	823	2,534	-	8,379	1,384	Matériel et mobilier	b
						Dépôts du fonds de stabilisation	5
7,824	394	2,596	-	21,126	2,557	Autre actif	6
387,263	104,006	280,431	41	3,699,840	521,671	Actif total	7
						<u>Passif</u>	
514	291	292	-	1,707	3,883	Comptes à payer	11
-	-	283	-	2,091	336	Intérêt	a
1,469	-	569	-	3,819	398	Dividendes	b
						Autres	c
27,016	7,798	29,283	-	112,055	106	Emprunts à rembourser	12
35	269	321	-	11,237	18,684	Aux caisses centrales	a
108	482	757	-	5,702	21,915	Aux banques	b
						Autres	c
55,928	7,612	39,174	-	1,715,675	10,807	Dépôts à vue	13
-	-	-	-	124,236	273,316	Sociétaires	a
						Caisses locales d'épargne et de crédit	b
55,067	15,341	40,446	-	140,501	6,020	Dépôts à terme	14
-	-	-	-		113,594	Sociétaires	a
						Caisses locales d'épargne et de crédit	b
103		30		7,632	2,664	Autre passif	15
140,240	31,793	111,155	-	2,124,655	451,723	Passif total	16
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
220,277	63,308	138,641	38	1,330,138	49,960	Capital social	20
2,083	434	10,445	-	13,826	160	Parts ordinaires	a
-	-	1,215	-	2,089		Montant des successions ou dotations	b
						Autres	c
8,644	2,407	8,313	1	144,434	12,247	Réserves	21
2,719	832	-	-	4,305	901	Statutaire	a
172	-	-	-	467	1,618	Fonds de stabilisation	b
7	20	124	-	845	128	Fluctuation des obligations	c
517	687	847	-	11,718	2,270	Fonds d'éducation	d
						Générales	e
12,604	4,525	9,691	2	67,363	2,664	Bénéfices non répartis	22
247,023	72,213	168,040	41	1,575,185	69,948	Total de l'avoir des sociétaires	23
387,263	104,006	280,431	41	3,699,840	521,671	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	24

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les centrales.

(2) Déduction faite de l'amortissement accumulé.

(3) Chiffres non répartis selon les postes des prêts.

		Newfound- land -- Terre- Neuve	Prince Edward Island -- Ile-du- Prince- Edouard	Nova Scotia -- Nouvelle- Ecosse	New Brunswick -- Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
No.		percentage -- pourcentage						
	Assets							
1	<u>Cash and demand deposits</u>							
a	On hand	1.10	.54	1.56	3.87	2.12	.47	5.87
b	Deposited in banks	5.48	3.46	1.15	.46	.41	1.85	-
c	Deposited in centrals32	-	1.86	4.88	13.36	1.41	-
d	Other	-	.62	-	-	.22	.25	-
e	Total	6.90	4.62	4.57	9.21	16.11	3.98	5.87
2	<u>Investments</u>							
a	Shares in centrals	2.05	1.29	1.19	.12	.66	1.37	9.6
b	Term deposits	1.75	-	2.21	8.70	.03	2.67	-
c	Government of Canada58	1.26	-	.94	1.34	.62	-
d	Provincial governments37	.87	-	.92	2.83	2.13	-
e	Municipal governments37	-	.25	4.24	12.51	2.03	-
f	Religious institutions	-	-	-	-	-	.37	-
g	Hospitals	-	-	-	-	-	.13	-
h	Other80	-	.53	-	4.79	.96	-
i	Total	5.55	3.42	4.18	14.92	22.16	10.28	9.64
3	<u>Loans</u>							
a	Cash loans:							
i	Personal	82.62	83.70	74.37	47.21	19.18	66.74	40.43
ii	Farm	-	-	1.25	3.34	2.04	.55	5.80
iii	Co-operatives and other enterprises37	.57	-	.36	.35	.23	3.71
iv	Other	-	-	.07	1.15	1.66	.24	2.68
v	Local credit unions	-	-	-	-	-	-	-
vi	Total	82.99	84.27	75.69	52.06	23.23	67.76	52.62
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	4.09	6.57	7.23	17.24	32.93	14.88	18.77
ii	Farm	-	-	.01	2.75	1.19	.55	5.09
iii	Co-operatives and other enterprises	-	-	-	.05	.05	.15	3.60
iv	Other	-	-	.10	.55	-	.21	1.80
v	Total	4.09	6.57	7.34	20.59	34.17	15.59	29.26
c	Total loans	87.08	90.84	83.03	72.65	57.40	83.35	81.88
4	<u>Fixed assets</u>							
a	Land and buildings22	.82	2.76	.53	3.11	1.19	1.44
b	Equipment and furniture22	.30	.60	.21	1.01	.37	.38
c	Total44	1.12	3.36	.74	4.12	1.56	1.82
5	Stabilization fund deposits	-	-	4.59	-	-	.06	3.36
6	Other assets07	-	.28	.28	.21	.65	.84
7	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	Liabilities							
11	<u>Accounts payable</u>							
a	Interest	-	-	-	.02	-	.08	-
b	Dividends07	-	-	2.93	-	-	-
c	Other15	-	.23	.33	.03	.19	.14
d	Total22	-	.23	3.28	.03	.27	.14
12	<u>Loans payable</u>							
a	Centrals	1.68	1.09	5.61	.89	.35	3.74	7.78
b	Banks	4.46	9.42	.06	.44	.22	.73	.35
c	Other15	.49	.65	.02	.02	.28	1.01
d	Total	6.29	11	6.32	1.35	.59	4.75	9.28
13	<u>Demand deposits</u>							
a	By members	2.78	3.09	2.37	-	73.17	19.43	12.80
b	By local credit unions	7.67	8.16	-	-	6.04	-	2.34
14	<u>Term deposits</u>							
a	By members	-	-	9.99	.64	-	3.62	-
b	By local credit unions	-	-	-	-	-	-	-
c	Total deposits	16.96	11.25	12.36	2.84	79.21	23.05	

TABLEAU 17. Bilan sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1968

Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada Dollar average Moyenne du dollar	Provincial ratio Moyenne provinciale	Centrals Centrales		N ^o
percentage -- pourcentage								
							<u>Actif</u>	
1.15	.24	.89	-	1.73	1.62	4.23	Encaisse et dépôts à vue	1
.90	1.75	.16	4.88	.75	1.86	10.87	Encaisse	a
2.28	1.46	1.43	-	7.91	2.45	3.55	Dépôts dans les banques	b
	.11	6.64	-	.67	.71	.75	Dépôts dans les caisses centrales	c
							Autres	d
4.33	3.56	9.12	4.88	11.06	6.64	19.40	Total	e
							<u>Placements</u>	2
3.76	2.01	1.86	-	1.63	2.18	.25	Parts sociales dans les caisses centrales	a
15.90	7.34	.88	14.63	2.57	4.92	3.49	Dépôts à terme	b
.90	.71	.18	-	.98	.59	4.93	Obligations du gouvernement du Canada	c
1.90	.50	.44	-	2.18	.91	12.51	Obligations des provinces	d
4.50	.36	.17	-	7.65	2.19	10.88	Obligations des municipalités	e
		-	-	.07	.03	-	Institutions religieuses	f
		-	-	.03	.01	-	Hôpitaux	g
		.28	-	2.81	.66	7.74	Autres	h
26.96	10.92	3.81	14.63	17.92	11.49	39.80	Total	i
							<u>Prêts</u>	3
14.84	64.85	41.60	80.49	32.61	56.09		Prêts sur reconnaissance de dette:	a
7.39		.59	-	2.31	1.91		Personnels	i
2.09		1.58	-	.73	.84	2.69	Agricoles	ii
3.40		-	-	1.42	.84	1.43	Coopératives et autres entreprises	iii
		-	-	-	-	22.58	Autres	iv
27.72	64.85	43.77	80.49	37.07	59.68	26.70	Caisses locales d'épargne et de crédit	v
							Total	vi
							<u>Prêts hypothécaires:</u>	b
14.38	16.21	33.99	-	26.04	15.11	.40	Habitations	i
11.15		2.18	-	2.32	2.08		Fermes	ii
4.82		2.64	-	.91	1.02	5.33	Coopératives et autres entreprises	iii
5.31		-	-	.68	.72	6.16	Autres	iv
35.66	16.21	38.81	-	29.95	18.93	11.89	Total	v
63.38	81.06	82.58	80.49	67.02	78.61	38.54	Total des prêts	c
							<u>Immobilisations</u>	4
2.00	2.58	2.43	-	2.46	1.55	1.26	Terrains et bâtiments	a
.53	.65	.40	-	.97	.72	.20	Matériel et mobilier	b
2.53	3.23	2.83	-	3.43	2.27	1.46	Total	c
.70	.79	.91	-			.26	Dépôts du fonds de stabilisation	5
2.10	.44	.75	-	.57	.89	.49	Autre actif	6
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	7
							<u>Passif</u>	
.13	.27	.10	-	.05	.06	.74	Comptes à payer	11
-	-	.10	-	.06	.28	.06	Intérêts	a
.37	-	.20	-	.10	.15	.08	Dividendes	b
							Autres	c
.50	.27	.40	-	.21	.49	.88	Total	d
							<u>Emprunts à rembourser</u>	12
6.97	7.49	10.57	-	3.03	4.20	.02	Aux caisses centrales	a
	.25	.11	-	.30	1.46	3.58	Aux banques	b
.02	.46	.27	-	.14	.33	4.20	Autres	c
6.99	8.20	10.95	-	3.47	5.99	7.80	Total	d
							<u>Dépôts à vue</u>	13
14.44	7.31	14.14	-	46.37	13.80	2.07	Sociétaires	a
-	-	-	-	3.36	2.20	52.42	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
							<u>Dépôts à terme</u>	14
14.21	14.74	14.60	-	3.80	5.25	1.15	Sociétaires	a
-	-	-	-	-	-	21.78	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
28.65	22.05	28.74	-	57.21	21.25	77.42	Total des dépôts	c
.02	-	.01	-	.26	.09	.52	Autre passif	15
36.16	30.52	40.10	-	57.47	27.82	86.59	Passif total	16
							<u>Avoir des sociétaires</u>	
							<u>Capital social</u>	20</

TABLE 18. Estimated Statements of Operations for Local and Central Credit Unions, 1968(1)

No.		Nfld. - T.-N.	P.E.I. - I.P.-É.	N.S. - N.-É.	N.B. - N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars -- milliers de dollars						
	<u>Revenue</u>							
1	Loan interest(2)	67	306	3,356	2,157	76,357	62,540	11,442
2	Bond and debenture interest ..	1	-	16	180	23,426	-	-
3	Income from investment in centrals.	-	-	152	259	8,594	-	678
4	Service charges	-	-	22	-	7,440	-	-
5	Other revenue	2	12	95	64	381	-	788
6	Total revenue	70	318	3,641	2,660	116,198	62,540	12,908
	<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection	-	-	15	8	-	-	-
8	Charges: Clearing, service, etc.	-	-	33	-	760	-	-
9	Depreciation	-	-	50	-	2,993	-	-
10	Dues: League, federation, etc.	1	-	44	47	3,225	-	-
11	Heat, power, water	-	1	22	-	825	-	-
	Insurance:							
12	Loan	4	37	411	347	8,036	-	-
13	Other	-	-	4	15	687	-	-
14	Interest on borrowings	4	25	165	28	675	-	-
15	Interest on deposits	2	25	210	-	40,387	-	750
16	Postage, stationery, telephone	1	3	90	-	2,299	-	-
17	Promotional: Advertising, donations, etc.	-	-	19	-	1,494	-	-
18	Rent	-	3	23	-	275	-	-
19	Repairs and maintenance	-	-	16	-	2,007	-	-
20	Salaries, honoraria, etc.	10	45	654	342	22,623	-	-
21	Staff benefits	2	-	39	-	1,750	-	-
22	Taxes: Property and business	-	-	22	-	-	-	-
23	Unclassified	1	26	118	203	3,593	28,559(3)	5,205(3)
24	Total expenditures	25	165	1,935	990	91,629	28,559	5,955
25	Operating surplus	45	153	1,706	1,670	24,569	33,981	6,953
26	Less: Dividends	23	107	1,000	1,120	11,867	19,422	4,310
27	Interest and/or patronage rebates.	13	2	125	116	1,905	6,452	622
28	Total expenditures in- cluding dividends and interest rebates.	61	274	3,060	2,226	105,401	54,433	10,887
29	Undivided surplus(4)	9	44	581	434	10,797	8,107	2,021

(1) Canada and provincial totals excludes centrals.

(2) Loan interest is shown after deduction of interest rebates.

(3) All other expenses included in "unclassified".

(4) Undivided surplus does not include carry-over from 1967.

TABLEAU 18. États estimatifs des revenus et des dépenses, caisses d'épargne et de crédit
(locales et centrales) Canada, 1968(1)

Sask.	Alta - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T.N.-O.	Canada	Centrales - - Centrales		Nº
thousands of dollars -- milliers de dollars							
<u>Revenus</u>							
18,058) 7,674	22,857	3	204,817	11,949	Intérêt de prêts (2)	1
1,944		453	-	26,020	13,375	Intérêt d'obligations	2
4,954		271	-	14,908	242	Revenu de placements dans les centrales.	3
1,109	-	70	-	8,641	1,290	Frais d'administration	4
254	1,135	418	-	3,149	4,758	Autres revenus	5
26,319	8,809	24,069	3	257,535	31,614	Total des revenus	6
<u>Dépenses</u>							
205	-	293	-	521	61	Vérification et inspection	7
385	-	244	-	1,422	829	Frais: Compensation, administration, etc.	8
449	-	340	-	3,832	177	Amortissement	9
267	-	279	-	3,863	26	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
122	-	117	-	1,087	15	Chauffage, électricité, eau	11
2,359	-	2,463	-	13,657	20	Assurances:	
85	-	103	-	894	14	Prêts	12
1,365) 922	2,329	-	4,591	10,801	Autres	13
3,167		3,006	-	48,469	7,065	Intérêt sur emprunts	14
476		499	-	3,368	244	Intérêt sur dépôts	15
244	-	191	-	1,948	231	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
						Publicité, dons, etc.	17
203	-	330	1	835	117	Loyer	18
164	-	102	-	2,284	26	Réparations et entretien	19
4,148	-	3,784	1	31,607	1,741	Appointements, honoraires, etc.	20
216	-	172	-	2,179	98	Avantages sociaux	21
213	-	111	-	346	29	Taxes foncières et d'affaires	22
269	3,670 (3)	621	-	42,265	5,842	Divers	23
14,337	4,592	14,984	2	163,173	27,336	Total des dépenses	24
11,982	4,217	9,085	1	94,362	4,278	Excédent d'exploitation	25
8,653	2,492	5,533	1	54,528	2,747	Déduire: Dividendes	26
127	505	938	-	10,805	30	Intérêt et ristournes	27
23,117	7,589	21,455	3	228,506	30,113	Total des dépenses y compris les dividendes et les ristournes.	28
3,202	1,220	2,614	-	29,039	1,501	Bénéfices non répartis(4)	29

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

(2) Déduction faite des ristournes sur intérêt.

(3) Toutes les autres dépenses sont comprises dans "Divers".

(4) Ne comprend pas le solde de 1967.

TABLE 19. Common-Size Operating Statements of
Local and Central Credit Unions, 1968

No.		Nfld. - - T.-N.	P.E.I. - - I.P.-E.	N.S. - - N.-E.	N.B. - - N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		percentage -- pourcentage						
	<u>Revenue</u>							
1	Loan interest net	95.71	96.23	92.17	81.09	65.71	100.00	88.64
2	Bond and debenture interest	1.43		.41	6.77	20.16		
3	Investment in centrals			4.18		7.40		5.25
4	Service charges60	9.74	6.40		
5	Other revenue	2.86	3.77	2.61	2.44	.33		6.11
6	Total revenues	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection41	.30			
8	Charges: Clearing, service, etc.91	-	.65		
9	Depreciation			1.37	-	2.57		
10	Dues: League, federation, etc.	1.43		1.21	1.77	2.78		
11	Heat, power, water31	.60	-	.70		
	Insurance:							
12	Loan	5.71	11.64	11.29	13.05	6.92		
13	Other11	.56	.59		
14	Interest on borrowings	5.71	7.86	4.53	1.05	.58		
15	Interest on deposits	2.86	7.86	5.77		34.76		5.81
16	Postage, stationery, telephone	1.43	.94	2.47		1.98		
17	Promotional: Advertising, donations, etc.52		1.29		
18	Rent94	.63		.24		
19	Repairs and maintenance44		1.73		
20	Salaries, honoraria, etc.	14.29	14.15	17.97	12.86	19.47		
21	Staff benefits	2.86		1.07		1.51		
22	Taxes: Property and business60	7.59			
23	Unclassified	1.43	8.18	3.24		3.09	45.67(1)	40.32(1)
24	Total expenditures	35.71	51.88	53.16	37.22	78.86	45.67	46.13
25	Operating surplus	64.29	48.11	46.84	62.78	21.14	54.33	53.86
26	Less: Dividends	32.86	33.65	27.47	42.11	10.21	31.06	33.39
27	Interest and/or patronage rebates	18.57	.63	3.43	4.36	1.64	-	4.82
28	Total expenditures including dividends and interest rebates	87.14	86.16	84.06	83.69	90.71	76.73	84.34
29	Undivided surplus	12.86	13.84	15.94	16.31	9.29	23.27	15.66
30	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

(1) All other expenses included in "unclassified".

TABLEAU 19. Etats des revenus et des dépenses sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1968

Sask.	Alta. -- Alb.	B.C. -- C.-B.	N.W.T. -- T.N.-O.	Canada		Centrals -- Centrales		N°
				Based on dollar values -- Fondés sur la valeur en dollars	Based on average of provincial ratios -- Fondés sur les moyen- nes provin- ciales			
percentage -- pourcentage								
68.61 7.39 18.82 4.21 .97	87.11	94.96 1.88 1.13 .29 1.74	100.00	79.53 10.10 5.79 3.36 1.22	70.48 21.01 3.41 1.93 3.17	37.80 42.31 .76 4.08 15.05	Intérêt de prêts, net Intérêt d'obligations Placements dans les caisses centrales Frais d'administration Autres revenus	1 2 3 4 5
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	6
<u>Dépenses</u>								
.78 1.46 1.71 1.01 .46 8.96 .32 5.19 12.03 1.81 .93 .77 .62 15.76 .82 .81 1.02	10.47	1.22 1.01 1.41 1.16 .49 10.23 .42 9.68 12.49 2.07 .79 1.37 .42 15.72 .71 .46 2.58	33.33	.20 .55 1.49 1.50 .42 5.30 .35 1.78 18.82 1.31 .76 .33 .89 12.27 .85 .13 16.41	.25 .37 .64 .85 .23 6.16 .18 .31 10.58 1.08 .32 3.39 .29 14.48 .71 .86 13.38	.21 3.06 .56 .08 .05 .06 .04 34.13 22.33 1.08 .74 .37 .08 5.54 .32 .09 17.77	Vérification et inspection Frais: compensation, administration etc. Amortissement Cotisation: Ligue, fédération, etc. Chauffage, électricité, eau Assurances: Prêts Autres Intérêt sur emprunts Intérêt sur dépôts Frais de poste, papeterie, téléphone Publicité, dons, etc. Loyer Réparations et entretien Appointments, honoraires, etc. Avantages sociaux Taxes foncières et d'affaires Divers	7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23
54.47	52.13	62.25	66.67	63.36	53.10	86.51	Total des dépenses	24
45.53	47.87	37.75	33.33	36.64	46.89	13.49	Excédent d'exploitation	25
32.88 .48	28.28 5.72	22.99 3.90	33.33	21.17 1.69	29.84 3.96	8.67 .09	Déduire: Dividendes Intérêt et ristournes	26 27
87.83	86.13	89.14	100.00	86.22	86.90	95.27	Total des dépenses, y compris les dividendes et les ristournes.	28
12.17	13.87	10.86	-	13.78	13.10	4.73	Bénéfices non répartis	29
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	30

(1) Toutes les autres dépenses sont comprises dans "Divers".

TABLE 20. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local and Central Credit Unions, 1968(1)

No.		Nfld. - - T.-N.	P.E.I. - - Î.P.-É.	N.S. - - N.-É.	N.B. - - N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars -- milliers de dollars						
1	Balance beginning of year.	13	48	1,335	303	22,521	3,998	5,101
	Add:							
2	Operating surplus	45	153	1,706	1,670	24,569	33,981	6,953
	Deduct:							
3	Appropriations to: Statutory reserve	9	30	341	337	6,459	4,692	1,321
4	Bond fluctuation reserve.					23		
5	Education reserve	1	6	43	84	13	269	
6	Other reserves ..				3	355	698	28
7	Dividends on shares	23	107	1,000	1,120	11,867	19,422	4,310
8	Patronage refunds ...	13	2	125	117	1,905	6,452	622
9	Other adjustment			63	(5)		-	
10	Balance end of year	12	56	1,469	317	26,468	6,446	5,773

(1) Canada and provincial totals excludes centrals.

TABLEAU 20. États estimatifs des bénéfices non répartis, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1968

Sask.	Alta. - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T.N.-O.	Canada	Centrals - - Centrales		N ^o
thousands of dollars -- milliers de dollars							
11,813	3,978	8,852	2	57,964	3,118	Solde au début de l'année.	1
11,982	4,217	9,085	1	94,362	4,278	Ajouter: Excédent d'exploitation.	2
2,242	400	1,389		17,220	1,340	Déduire: Affectations: A la réserve statutaire.	3
2		37		62	226	A la réserve pour fluctuation des obligations.	4
14	72	158		660	3	Au fonds d'éducation	5
128	201	191		1,604	170	Aux autres réserves ..	6
8,653	2,492	5,533	1	54,528	2,747	Dividendes des parts sociales.	7
127	505	938		10,806	30	Ristournes	8
25		-		83	216	Autres rajustements	9
12,604	4,525	9,691	2	67,363	2,664	Solde à la fin de l'année.	10

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

TABLE 21. Estimated Statements of Reserve Accounts for Local and Central Credit Unions, 1968(1)

No.		Newfound- land -- Terre- Neuve	Prince Edward Island -- Île du Prince- Édouard	Nova Scotia -- Nouvelle- Écosse	New Brunswick -- Nouveau- Brunswick	Québec (2)	Ontario	Manitoba
		thousands of dollars -- milliers de dollars						
	<u>Statutory reserve</u>							
1	Balance beginning of year	89	133	1,768	2,153	73,713	29,206	5,697
	Add:							
2	Appropriation from undivided surplus.	9	30	340	337	6,459	4,692	1,321
3	Recovery of loans written off	-	-	21	-	-	405	43
4	Entrance fees and fines	-	5	2	-	2,137	28	4
5	Refund of stabilization deposits ..	-	-	-	-	-	-	-
6	Other	-	-	-	-	-	-	-
	Deduct:							
7	Loans written off	-	-	139	12	357	2,309	254
8	Appropriation to stabilization deposits.	-	13	-	83	-	-	346
9	Other	-	-	-	-	-	-	-
10	Balance end of year	98	155	1,992	2,395	81,952	32,022	6,465
	<u>Stabilization deposits reserve</u>							
11	Balance beginning of year	-	2	-	-	-	-	315
	Add:							
12	Appropriation from statutory reserve.	-	13	-	84	-	-	346
	Deduct:							
13	Recovery of deposits	-	-	-	-	-	-	6
14	Balance end of year	-	15	-	84	-	-	655
	<u>Bond fluctuation reserve</u>							
15	Balance beginning of year	-	-	-	-	-	-	-
	Add:							
16	Appropriation from undivided surplus.	-	-	-	-	23	-	-
17	Profit on sale or maturity of bonds.	-	-	-	-	381	-	-
18	Other	-	-	-	-	-	-	-
	Deduct:							
19	Losses on sale or maturity of bonds.	-	-	-	-	109	-	-
20	Other	-	-	-	-	-	-	-
21	Balance end of year	-	-	-	-	295	-	-
	<u>Education reserve</u>							
22	Balance beginning of year	2	8	23	89	144	461	-
	Add:							
23	Appropriation from undivided surplus.	-	6	43	83	12	269	-
	Deduct:							
24	Charges and adjustments	-	9	40	64	-	328	-
25	Balance end of year	2	5	26	108	156	402	-
	<u>General reserves</u>							
26	Balance beginning of year	1	16	218	56	4,406	3,920	305
	Add:							
27	Appropriation from undivided surplus.	-	-	63	3	355	698	28
	Deduct:							
28	Charges and adjustments	-	16	(11)	7	260	131	-
29	Balance end of year	1	-	292	52	4,501	4,487	333

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Estimated as to category.

TABLEAU 21. États estimatifs des comptes de réserve, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1968(1)

Saskatchewan	Alberta	British Columbia - - Colombie-Britannique	Northwest Territories - - Territoires du Nord-Ouest	Canada	Centrals - - Centrales		No
thousands of dollars -- milliers de dollars							
6,995	2,308	7,169	1	129,232	10,968	<u>Réserve statutaire</u>	
2,242	400	1,389	-	17,219	1,340	Solde au début de l'année	1
11	82	90	-	652	2	Ajouter:	
3	-	-	-	2,179		Affectations provenant des bénéfices non répartis.	2
46	-	4	-	50		Recouvrements sur prêts radiés	3
9	-	97	-	106	6	Droits d'inscription et amendes	4
						Remboursement des dépôts de stabilisation	5
96	223	323	-	3,713	26	Autres	6
565	159	76	-	1,243	8	Déduire:	
-	-	37	-	37	35	Prêts radiés	7
						Affectations au fonds de stabilisation	8
8,644	2,408	8,313	1	144,445	12,247	Autres	9
						Solde à la fin de l'année	10
						<u>Fonds de stabilisation</u>	
2,200	673	-	-	3,190	904	Solde au début de l'année	11
565	159	76	-	1,243	8	Ajouter:	
46	-	76	-	128	11	Affectations provenant de la réserve statutaire.	12
2,719	832	-	-	4,305	901	Déduire:	
						Recouvrements de dépôts	13
						Solde à la fin de l'année	14
						<u>Réserve pour fluctuation des obligations</u>	
209	-	-	-	209	1,395	Solde au début de l'année	15
2	-	37	-	62	226	Ajouter:	
-	-	-	-	381	22	Affectations provenant des bénéfices non répartis.	16
-	-	-	-			Bénéfices sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations.	17
39	-	37	-	185	25	Autres	18
-	-	-	-			Déduire:	
						Pertes sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations.	19
172	-	-	-	467	1,618	Autres	20
						Solde à la fin de l'année	21
						<u>Fonds d'éducation</u>	
21	17	106	-	871	158	Solde au début de l'année	22
14	72	158	-	657	3	Ajouter:	
28	70	140	-	679	33	Affectations provenant des bénéfices non répartis.	23
7	19	124	-	849	128	Déduire:	
						Frais et rajustements	24
						Solde à la fin de l'année	25
						<u>Réserves générales</u>	
382	486	836	-	10,626	2,101	Solde au début de l'année	26
128	201	191	-	1,667	170	Ajouter:	
(7)		180	-	576	1	Affectations provenant des bénéfices non répartis.	27
517	687	847	-	11,717	2,270	Déduire:	
						Frais et rajustements	28
						Solde à la fin de l'année	29

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

(2) Estimation quant à la catégorie.

TABLE 22. Estimated Balance Sheets of Local and Central Unions, 1967(1)

No.		Newfound- land -- Terre- Neuve	Prince Edward Island -- Ile-du- Edouard	Nova Scotia -- Nouvelle- Ecosse	New Brunswick -- Nouveau- Brunswick	Québec(2)	Ontario	Manitoba
		thousands of dollars -- milliers de dollars						
	Assets							
1	Cash and demand deposits							
a	On hand	10	26	574	413	34,257	4,715	2,363
b	Deposited in banks	73	209	408	1,137	7,678	13,557	2,757
c	Deposited in centrals	2	-	774	2,307	235,983	10,360	4,553
d	Other	-	-	-	5	2,765	1,415	-
2	Investments							
a	Shares in centrals	24	51	460	57	13,267	9,323	3,637
b	Term deposits	25	-	2,625	2,767	371	15,364	3,716
c	Government of Canada	8	57	29	192	36,385	7,535	1,032
d	Provincial governments	5	27	1	347	52,784	12,617	1,171
e	Municipal governments	-	-	9	1,565	242,231	13,824	2,390
f	Religious institutions	-	-	-	227	26,011	1,520	-
g	Hospitals	-	-	-	167	15,047	674	320(3)
h	Other	6	-	284	395	51,938	5,828	1,031(3)
3	Loans							
a	Cash loans:							
i	Personal	802	2,894	27,118	15,163	331,833	429,445	57,358
ii	Farm	-	-	386	941	33,144	4,414	9,234
iii	Co-operatives and other enterprises	5	-	-	221	5,154	1,938	6,988
iv	Other	-	-	-	399	33,329	4,737	4,112
v	Local credit unions	-	-	-	-	-	-	-
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	39	249	2,754	5,632	601,938	88,764	23,128
ii	Farm	-	-	8	941	19,845	5,813	7,552
iii	Co-operatives and other enterprises	-	-	-	212	-	1,238	4,958
iv	Other	-	15	-	138	214	1,938	3,020
4	Fixed assets(4)							
a	Land and buildings	3	11	889	142	61,582	7,589	2,080
b	Equipment and furniture	3	10	224	76	13,720	2,215	536
5	Stabilization fund deposits(5)	-	7	-	-	-	-	264
6	Other assets(5)	-	22	188	135	3,156	4,119	539
7	Total assets	1,005	3,578	36,731	34,436	1,822,632	648,942	142,739
	Liabilities							
11	Accounts payable							
a	Interest	-	-	-	7	-	662	-
b	Dividends	2	-	-	1,053	-	17	-
c	Other	1	-	30	13	2,570	243	252
12	Loans payable							
a	Centrals	36	41	2,099	342	6,759	24,416	7,835
b	Banks	4	207	61	90	3,047	4,481	421
c	Other	4	1	43	-	288	2,072	440
13	Demand deposits							
a	By members	8	139	895	636	1,352,637	139,978	21,748
b	By local credit unions	-	-	-	-	-	-	-
14	Term deposit							
a	By members	88	347	3,032	62	89,015	18,493	2,940
b	By local credit unions	-	-	-	-	-	-	-
15	Other liabilities	-	-	115	-	876	1,313	-
16	Total liabilities	143	735	6,275	2,203	1,455,192	191,675	33,636
	Members' equities							
20	Share capital							
	Ordinary	761	2,566	27,036	29,520	266,802	415,713	97,684
	Net estate endowment	-	-	111	-	-	534	-
	Other	-	-	-	112	-	1,474	-
21	Reserves							
a	Statutory(5)	79	133	1,756	2,153	73,712	27,806	5,697
b	Stabilization deposits	-	2	-	-	-	-	315
c	Bond fluctuation	-	-	-	-	-	-	-
d	Education	4	8	-	89	2,719	461	1
e	General	1	16	218	56	1,687	3,920	305
22	Undivided surplus	17	118	1,335	303	22,520	7,359	5,101
23	Total members' equities	862	2,843	30,456	32,233	367,440	457,267	109,103
24	Total liabilities and members' equities	1,005	3,578	36,731	34,436	1,822,632	648,942	142,739

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Figures do not include estimates for non-reporters, which represent approximately 1% of total assets.

(3) Estimated as to category.

(4) Fixed assets are shown after deduction of accumulated depreciation.

(5) Other assets of some provinces includes stabilization fund deposits. Statutory reserve includes stabilization fund reserves for Ontario and British Columbia.

TABLEAU 22. Bilans estimatifs des caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967(1)

Saskatchewan	Alberta	British Colombia - - Colombie- Britannique	Northwest Terri- - - Terri- toires du Nord-Ouest	Canada	Centrales - - Centrales		N°
thousands of dollars -- milliers de dollars							
						<u>Actif</u>	
4,354	162	2,289	-	49,163	9,846	<u>En caisse et dépôts à vue</u>	1
3,471	1,646	572	3	31,511	44,725	En caisse	a
8,488	1,658	2,948	-	267,073	9,611	Dépôts dans les banques	b
-	111	5,645	-	9,941	3,774	Dépôts dans les caisses centrales	c
						Autres	d
16,018	2,038	4,481	-	49,356	586	<u>Placements</u>	2
58,548	6,975	10,178	-	100,569	12,903	Parts sociales dans les caisses centrales	a
1,729	707	512	-	48,186	26,611	Dépôts à terme	b
8,669	641	1,206	-	77,468	62,684	Obligations du gouvernement du Canada	c
16,902	403	129	-	277,453	59,190	Obligations des provinces	d
-	-	-	-	27,758	14,771	Obligations des municipalités	e
-	-	-	-	16,208	8,341	Institutions religieuses	f
-	-	590	3	60,075	17,248	Hôpitaux	g
						Autres	h
64,075		103,955	29	1,087,991	-	<u>Prêts</u>	3
9,493	55,319	1,818	-	84,018	-	Prêts sur reconnaissance de dette:	a
11,866		4,341	-	28,140	13,286	Personnels	i
		-	-	54,443	29,635	Agricoles	ii
					100,572	Coopératives et autres entreprises	iii
						Autres	iv
						Caisses locales d'épargne et de crédit	v
40,110		77,728	-	854,172	7,418	<u>Prêts hypothécaires:</u>	b
32,378		4,399	-	70,936	-	Habitations	i
13,963	13,830	5,598	-	25,969	26,131	Fermes	ii
13,573		-	-	18,898	4,102	Coopératives et autres entreprises	iii
						Autres	iv
6,411	2,220	5,502	-	86,429	5,267	<u>Immobilisations(4)</u>	4
1,682	554	912	1	19,932	933	Terrains et bâtiments	a
2,200	648	-	-	3,119	-	Matériel et mobilier	b
6,638	354	3,773	-	18,924	2,150	Dépôts du fonds de stabilisation(5)	5
353,792	87,266	236,576	35	3,367,732	459,784	Autre actif(5)	6
						<u>Actif total</u>	7
						<u>Passif</u>	
911	194	687	-	2,461	2,687	<u>Comptes à payer</u>	11
8,749	-	609	-	9,821	328	Intérêt	a
353	-	-	-	4,071	284	Dividendes	b
						Autres	c
24,562	4,631	22,195	-	92,896	35	<u>Emprunts à rembourser</u>	12
60	83	433	1	8,888	22,314	Aux caisses centrales	a
81	164	424	-	3,517	17,924	Aux banques	b
						Autres	c
47,610	5,629	26,434	-	1,595,714	17,191	<u>Dépôts à vue</u>	13
					230,539	Sociétaires	a
						Caisses locales d'épargne et de crédit	b
36,182	8,859	25,044	-	184,062	5,324	<u>Dépôts à terme</u>	14
					97,605	Sociétaires	a
						Caisses locales d'épargne et de crédit	b
104	-	-	-	2,468	535	Autre passif	15
118,652	19,560	75,826	1	1,903,898	394,826	<u>Passif total</u>	16
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
219,706	59,786	134,253	32	1,253,859	48,506	<u>Capital social</u>	20
2,276	459	9,544	-	12,924	-	Parts ordinaires	a
22	-	318	-	1,926	688	Montant des successions ou dotations	b
						Autres	c
9,237	2,307	7,169	1	130,050	9,374	<u>Réserves</u>	21
2,200	673	-	-	3,190	-	Statutaire(5)	a
209	-	-	-	209	1,368	Fonds de stabilisation	b
21	17	106	-	3,426	112	Fluctuation des obligations	c
382	486	836	-	7,907	1,673	Fonds d'éducation	d
						Générales	e
1,087	3,978	8,524	1	50,343	3,237	Bénéfices non répartis	22
235,140	67,706	160,750	34	1,463,834	64,958	<u>Total de l'avoir des sociétaires</u>	23
353,792	87,266	236,576	35	3,367,732	459,784	<u>Total du passif et de l'avoir des sociétaires</u>	24

1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les centrales.
2) Non comprise l'estimation des chiffres des caisses non déclarantes.
3) Estimation quant à la catégorie.
4) Déduction faite de l'amortissement accumulé.
5) Y compris pour certaines provinces les dépôts du fonds de stabilisation. Pour l'Ontario et la Colombie-Britannique, les réserves du fonds de stabilisation sont comprises dans la réserve statutaire.

TABLE 23. Common-size Balance Sheets of Local and Central Credit Unions, 1967

		Newfound- land - Terre- Neuve	Prince Edward Island - Île du Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		percentage -- pourcentage						
	<u>Assets</u>							
1	Cash and demand deposits							
a	on hand	1.00	.73	1.56	1.20	1.88	.73	1.66
b	Deposited in banks	7.26	5.84	1.11	3.30	.42	2.09	1.93
c	Deposited in centrals20	-	2.11	6.70	12.95	1.60	3.19
d	Other	-	-	-	.02	.15	.21	-
e	Total	8.46	6.57	4.78	11.22	15.40	4.63	6.78
2	<u>Investments</u>							
a	Shares in centrals	2.39	1.42	1.25	.17	.73	1.44	2.56
b	Term deposits	2.49	-	7.15	8.03	.02	2.37	2.60
c	Government of Canada79	1.59	.08	.56	2.00	1.16	.72
d	Provincial governments50	.76	-	1.01	2.89	1.94	.82
e	Municipal governments	-	-	.03	4.54	13.29	2.13	1.67
f	Religious institutions	-	-	-	.66	1.43	.23	-
g	Hospitals	-	-	-	.48	2.85	.10	.72
h	Other59	-	.77	1.15	2.85	.91	.22
i	Total	6.76	3.77	9.28	16.60	24.03	10.28	9.31
3	<u>Loans</u>							
a	Cash loans:							
i	Personal	79.80	80.88	73.83	44.03	18.20	66.18	40.18
ii	Farm	-	-	1.05	5.22	1.82	.68	6.47
iii	Co-operatives and other enterprises50	-	-	.64	.28	.30	4.90
iv	Other	-	-	-	-	-	-	-
v	Local credit unions	-	-	-	1.16	1.83	.73	2.88
vi	Total	80.30	80.88	74.88	51.05	22.13	67.89	54.43
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	3.88	6.96	7.50	16.36	33.03	13.68	16.20
ii	Farm	-	-	.02	2.73	1.09	.90	5.29
iii	Co-operatives and other enterprises	-	-	-	.62	-	.19	3.47
iv	Other	-	.42	-	.40	.01	.29	2.12
v	Total	3.88	7.38	7.52	20.11	34.13	15.06	27.08
c	Total loans	84.18	88.26	82.40	71.16	56.26	82.95	81.51
4	<u>Fixed assets</u>							
a	Land and buildings30	.31	2.42	.41	3.38	1.17	1.46
b	Equipment and furniture30	.28	.61	.22	.75	.34	.37
c	Total60	.59	3.03	.63	4.13	1.51	1.83
5	Stabilization fund deposits	-	.20	-	-	-	-	.19
6	Other assets	-	.61	.51	.39	.18	.63	.38
7	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Liabilities</u>							
11	<u>Accounts payable</u>							
a	Interest	-	-	-	.02	-	.10	-
b	Dividends20	-	-	3.06	-	-	-
c	Other10	-	.08	.04	.14	.04	.18
d	Total30	-	.08	3.12	.14	.14	.18
12	<u>Loans payable</u>							
a	Centrals	3.58	1.15	5.72	.99	.37	3.76	5.49
b	Banks40	5.78	.17	.26	.17	.69	.30
c	Other40	.03	.11	-	.01	.32	.30
d	Total	4.38	6.96	6.00	1.25	.55	4.77	6.09
13	<u>Demand deposits</u>							
a	By members80	3.89	2.44	1.85	74.21	21.57	15.24
b	By local credit unions	-	-	-	-	-	-	-
14	<u>Term deposits</u>							
a	By members	8.75	9.69	8.25	.18	4.89	2.85	2.06
b	By local credit unions	-	-	-	-	-	-	-
c	Total deposits	9.55	13.58	10.69	2.03	79.10	24.42	17.30
15	Other liabilities	-	-	.31	-	.05	.21	-
16	Total liabilities	14.23	20.54	17.08	6.40	79.84	29.54	23.57
	<u>Members' equities</u>							
20	<u>Share capital</u>							
a	Ordinary	75.72	71.72	73.61	85.72	14.64	64.06	68.43
b	Net estate endowment	-	-	.30	.33	-	.08	-
c	Other	-	-	-	-	-	.23	-
d	Total	75.72	71.72	73.91	86.05	14.64	64.37	68.43
21	<u>Reserves</u>							
a	Statutory	7.86	3.72	4.78	6.25	4.05	4.29	3.99
b	Stabilization deposits	-	.06	-	-	-	-	.22
c	Bond fluctuation	-	-	-	-	-	-	-
d	Education40	.22	-	.26	.15	.07	-
e	General10	.44	.59	.16	.09	.60	.22
f	Total	8.36	4.44	5.37	6.67	4.29	4.96	4.43
22	Undivided surplus	1.69	3.30	3.64	.88	1.23	1.13	3.57
23	Total members' equities	85.77	79.46	82.92	93.60	20.16	70.46	76.43
	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

(1) Canada percentage are based on dollar values.

TABLEAU 23. Bilan sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967

Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)	Centrales Centrales		
percentage -- pourcentage							
						<u>Actif</u>	
1.23	.18	.97	-	1.46	2.14	Encaisse et dépôts à vue	1
.98	1.89	.24	8.57	.94	9.73	En caisse	a
2.40	1.90	1.25	-	7.93	2.09	Dépôts dans les banques	b
-	.13	2.38	-	.29	.82	Dépôts dans les caisses centrales	c
4.61	4.10	4.84	8.57	10.62	14.78	Autres	d
						Total	e
4.53	2.34	1.89	-	1.47	.13	Placements	2
16.55	7.99	4.30	-	2.99	2.81	Parts sociales dans les caisses centrales	a
.49	.81	.22	-	1.43	5.79	Dépôts à terme	b
2.45	.73	.51	-	2.30	13.63	Obligations du gouvernement du Canada	c
4.77	.46	.06	-	8.24	12.87	Obligations des provinces	d
-	-	-	-	.82	3.21	Obligations des municipalités	e
-	-	-	-	.48	1.81	Institutions religieuses	f
-	-	.25	8.57	1.78	3.76	Hôpitaux	g
29.79	12.33	7.23	8.57	19.51	44.01	Autres	h
						Total	i
						Prêts	
18.11	63.39	43.94	82.86	32.31	-	Prêts sur reconnaissance de dette:	a
9.39	-	.77	-	2.49	-	Personnels	i
2.68	-	1.83	-	.84	2.89	Agricoles	ii
3.36	-	-	-	1.62	21.87	Coopératives et autres entreprises	iii
33.54	63.39	46.54	82.86	37.26	31.21	Autres	iv
						Caisses locales d'épargne et de crédit	v
						Total	vi
11.34	15.85	32.86	-	25.36	1.62	Prêts hypothécaires:	b
9.15	-	1.86	-	2.13	-	Habitations	i
3.95	-	2.36	-	.77	5.68	Formes	ii
3.83	-	-	-	.56	.89	Coopératives et autres entreprises	iii
28.27	15.85	37.08	-	28.80	8.19	Autres	iv
61.81	79.24	83.62	82.86	66.06	39.40	Total	v
						Total des prêts	c
1.81	2.54	2.33	-	2.57	1.15	Immobilisations	4
.48	.64	.38	-	.59	.20	Terrains et bâtiments	a
2.29	3.18	2.71	-	3.16	1.35	Matériel et mobilier	b
.62	.74	-	-	.09	-	Total	c
1.88	.41	1.60	-	.56	.46	Dépôts du fonds de stabilisation	5
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Autre actif	6
						Total	7
						<u>Passif</u>	
						Comptes à payer	11
.26	.22	.29	-	.07	.59	Intérêts	a
2.47	-	.26	-	.29	.07	Dividendes	b
.10	-	-	-	.12	.06	Autres	c
2.83	.22	.55	-	.48	.72	Total	d
6.94	5.31	9.38	-	2.76	.01	Emprunts à rembourser	12
.02	.10	.18	2.86	.26	4.85	Aux caisses centrales	a
.02	.18	.18	-	.11	3.90	Aux banques	b
6.98	5.59	9.74	2.86	3.13	8.76	Autres	c
						Total	d
13.46	6.45	11.17	-	47.38	3.74	Dépôts à vue	13
-	-	-	-	-	50.14	Sociétaires	a
10.22	10.15	10.59	-	5.47	1.16	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
-	-	-	-	-	21.24	Dépôts à terme	14
23.68	16.60	21.76	-	52.85	76.28	Sociétaires	a
.05	-	-	-	.07	.11	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
33.54	22.41	32.05	2.86	56.53	85.87	Total des dépôts	c
						Autre passif	15
						Passif total	16
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
62.10	68.51	56.75	91.43	37.23	10.55	Capital social	20
.64	.53	4.03	-	.38	-	Parts ordinaires	a
.91	-	.14	-	.06	.15	Montant net des successions ou dotations	b
62.75	69.04	60.92	91.43	37.67	10.70	Autres	c
						Total	d
2.61	2.64	3.03	2.86	3.86	2.04	Réserves	21
.62	.77	-	-	.09	-	Statutaire	a
.06	-	-	-	.01	.30	Fonds de stabilisation	b
.01	.02	.05	-	.10	.02	Fluctuation des obligations	c
.10	.56	.35	-	.24	.36	Fonds d'éducation	d
3.60	3.99	3.43	2.86	4.30	2.72	Générales	e
.31	4.56	3.60	2.85	1.50	.71	Total	f
66.46	77.59	67.95	97.14	43.47	14.13	Bénéfices non répartis	22
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total de l'avoir des sociétaires	23
						Total	

(1) Les pourcentages relatifs à l'ensemble du Canada sont fondés sur la valeur en dollars.

TABLE 24. Estimated Statements of Operations for Local and Central Credit Unions, 1967(1)

No.		Nfld. - - T.-N.	P.E.I. - - Î.P.-É.	N.S. - - N.-É.	N.B. - - N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars -- milliers de dollars						
	<u>Revenue</u>							
1	Loan interest(3)	33	251	2,927	1,846	64,644	50,978(2)	9,655
2	Bond and debenture interest ..	1	-	3	386	18,968)	(489
3	Income from investment in centrals.	2	-	-	-	6,854)	(-
4	Service charges	-	-	-	-	6,138)	(990
5	Other revenue	3	10	328	55	474)	(-
6	Total revenue	89	261	3,258	2,287	97,078	53,509	11,134
	<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection	--	--	--	9			
8	Charges: clearing, service, etc.	--	--	--	--			
9	Depreciation	--	1	50	-	2,418		
10	Dues: League, federation, etc.	1	--	--	44			
11	Heat, power, water	-	--	--	--			
	Insurance:							
12	Loan	6	35	308	--			
13	Other	--	--	--	14			
14	Interest on borrowings	3	12	143	21	485)	539
15	Interest on deposits	1	21	159	9	33,084)	6,989(2)
16	Postage, stationery, telephone	--	3	--	--			
17	Promotional: Advertising, donations, etc.	--	--	--	--			
18	Rent	--	4	43	--			
19	Repairs and maintenance	--	--	--	--			
20	Salaries, honoraria, etc.	8	41	565	312		5,892	
21	Staff benefits	--	--	--	--			
22	Taxes: Property and business	--	--	--	--			
23	Unclassified	2	15	444	463	40,112(4)	10,541(4)	4,505(4)
24	Total expenditures	21	132	1,712	872	76,099	23,422	5,044
25	Operating surplus	68	129	1,546	1,415	20,979	30,087	6,090
26	Less: Dividends	26	95	892	944	9,274	14,150	3,617
27	Interest and/or patronage rebates.	18	-	106	110	1,553	6,025	628
28	Total expenditures in- cluding dividends and interest rebates.	65	227	2,710	1,926	86,926	43,597	9,289
29	Undivided surplus	24	34	548	361	10,152	9,912	1,845

(1) Canada and provincial totals excludes centrals.

(2) Estimated as to category.

(3) Loan interest is shown after deduction of interest rebates.

(4) All other expenses included in "unclassified".

TABLEAU 24. Etats estimatifs des revenus et des dépenses, caisses d'épargne et de crédit
(locales et centrales) Canada, 1967(1)

Sask.	Alta - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T.N.-O.	Canada	Centrales - - Centrales		Nº
thousands of dollars -- milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
14,573	6,271	17,026	2	168,256	8,984	Intérêt de prêts(3)	1
1,847	-	176	-	21,870	12,584	Intérêt d'obligations	2
4,613	-	798	-	12,267	57	Revenu de placements dans les centrales.	3
965	-	-	-	8,093	809	Frais d'administration	4
174	930	1,029	-	5,534	4,987	Autres revenus	5
22,172	7,201	19,029	2	216,020	27,421	Total des revenus	6
						<u>Dépenses</u>	
138		130	--	277	57	Vérification et inspection	7
327		155	--	482	730	Frais: Compensation, administration, etc.	8
376		237	-	3,082	93	Amortissement	9
236		214	--	495	94	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
104		74	--	178	24	Chauffage, électricité, eau	11
2,112		2,266	--	4,727	26	Assurances:	
77		48	--	139	21	Prêts	12
788		1,596	--	10,938	14,975	Autres	13
1,736	362	1,523	--	36,533		Intérêt sur emprunts	14
389	410	--	802	287		Intérêt sur dépôts	15
176		172	--	348	230	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
						Publicité, dons, etc.	17
171		214	--	432	90	Loyer	18
125		86	-	211	55	Réparations et entretien	19
3,567		3,185	--	13,570	1,567	Appointments, honoraires, etc.	20
170		135	--	305	87	Avantages sociaux	21
156		58	-	214	37	Taxes foncières et d'affaires	22
240	3,025(4)	556	1	59,904	3,617	Divers	23
10,888	3,387	11,059	1	132,637	21,990	Total des dépenses	24
11,284	3,814	7,970	1	83,383	5,431	Excédent d'exploitation	25
8,625	2,151	4,538	1	44,313	2,684	Déduire: Dividendes	26
125	482	903	-	9,950	19	Intérêt et ristournes	27
19,638	6,020	16,500	2	186,900	24,693	Total des dépenses y compris les dividendes et les ristournes.	28
2,534	1,181	2,529	-	29,120	2,728	Bénéfices non répartis	29

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

(2) Estimation quant à la catégorie.

(3) Déduction faite des ristournes sur intérêt.

(4) Toutes les autres dépenses sont comprises dans "Divers".

TABLE 25. Common-Size Operating Statements of
Local and Central Credit Unions, 1967

		Nfld.	P.E.I.	N.S.	N.B.			
		- -	- -	- -	- -			
No.		T.-N.	I. P.-É.	N.-É.	N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		percentage -- pourcentage						
	<u>Revenue</u>							
1	Loan interest net	93.26	96.17	89.84	80.72	66.59	95.27	86.72
2	Bond and debenture interest ..	1.12	-	.09	16.88	19.54)	(4.39
3	Investment in centrals	2.25	-	-	-	7.06)	(-
4	Service charges	-	-	-	-	6.32)	(8.89
5	Other revenue	3.37	3.83	10.07	2.40	.49)	(-
6	Total revenues	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection	--	--	--	.39			
8	Charges: Clearing, service, etc.	--	--	--	--			
9	Depreciation	--	.38	1.54	-	2.49		
10	Dues: League, federation, etc.	1.13	--	--	1.92			
11	Heat, power, water	-	--	--	--			
12	Insurance:							
13	Loan	6.74	13.41	9.45	--			
14	Other	--	--	--	.61			
15	Interest on borrowings	3.37	4.60	4.39	.92	.50)	4.84
16	Interest on deposits	1.12	8.05	4.88	.39	34.08)	
17	Postage, stationery, telephone	--	1.15	--	--			
18	Promotional: Advertising, donations, etc.	--	--	--	--			
19	Rent	--	1.53	1.32	--			
20	Repairs and maintenance	--	--	--	--			
21	Salaries, honoraria, etc.	8.99	15.71	17.34	13.64		11.01	
22	Staff benefits	--	--	--	--			
23	Taxes: Property and business	--	--	--	--			
24	Unclassified	2.25	5.75	13.63	20.26	41.32(1)	19.70(1)	40.46(1)
25	Total expenditures	23.60	50.58	52.55	38.13	78.39	43.77	45.30
26	Operating surplus	76.40	49.42	47.45	61.87	21.61	56.23	54.70
27	Less: Dividends	29.20	36.39	27.38	41.28	9.55	26.45	32.49
28	Interest and/or patronage rebates.	20.23	-	3.25	4.81	1.60	11.26	5.64
29	Total expenditures in- cluding dividends and interest rebates.	73.03	86.97	83.18	84.22	89.54	81.48	83.43
30	Undivided surplus	26.97	13.03	16.82	15.78	10.46	18.52	16.57
31	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

(1) All other expenses included in "unclassified".

(2) The average total expenditures including dividends and rebates for Canada is 85.3%.

(3) The average undivided surplus for Canada is 14.7%.

TABLEAU 25. Etats des revenus et des dépenses sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967

Sask.	Alta. - - Alb.	B.C. - - C.-B.	N.W.T. - - T. N.-O.	Canada	Centrals - - Centrales		No
percentage -- pourcentage							
						<u>Revenus</u>	
65.73	87.09	89.47	100.00	77.89	32.76	Intérêt de prêts, net	1
8.33	-	.93	-	10.12	45.89	Intérêt d'obligations	2
20.81	-	4.19	-	5.68	.21	Placements dans les caisses centrales.	3
4.35	-	-	-	3.75	2.95	Frais d'administration	4
.78	12.91	5.41	-	2.56	18.19	Autres revenus	5
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	6
						<u>Dépenses</u>	
.62		.68	--		.21	Vérification et inspection	7
1.48		.82	--		2.66	Frais: compensation, administration etc.	8
1.70		1.24	-		.34	Amortissement	9
1.06		1.12	--		.34	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
.47		.39	--		.09	Chauffage, électricité, eau	11
9.53		11.91	--		.09	Assurances:	
.35		.25	--		.08	Prêts	12
3.55) 5.03	(8.39	--) 21.98		Autres	13
7.83		(8.00	--		54.61	Intérêt sur emprunts	14
1.75		2.16	--		1.05	Intérêt sur dépôts	15
.79		.90	--		.84	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
						Publicité, dons, etc.	17
.77		1.13	--		.33	Loyer	18
.56		.45	-		.20	Réparations et entretien	19
16.09		16.74	--		5.71	Appointements, honoraires, etc.	20
.77		.71	--		.32	Avantages sociaux	21
.71		.31	-		.13	Taxes foncières et d'affaires	22
1.08	42.01(1)	2.92	50.00	39.42(1)	13.19	Divers	23
49.11	47.04	58.12	50.00	61.40	80.19	Total des dépenses	24
50.89	52.96	41.88	50.00	38.60	19.81	Excédent d'exploitation	25
38.90	29.87	23.85	50.00	20.51	9.79	Déduire: Dividendes	26
.56	6.69	4.74		4.61	.07	Intérêt et ristournes	27
88.57	83.60	86.71	100.00	86.52(2)	90.05	Total des dépenses, y compris les dividendes et les ristournes.	28
11.43	16.40	13.29	-	13.48(3)	9.95	Bénéfices non répartis	29
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	30

(1) Toutes les autres dépenses sont comprises dans "Divers".

(2) Les dépenses totales moyennes, y compris les dividendes et les ristournes sont de 85.3% pour le Canada.

(3) La moyenne des bénéfices non répartis pour le Canada est de 14.7%.

TABLE 26. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local and Central Credit Unions, 1967(1)

No.		Nfld. - - T.-N.	P.E.I. - - Î.P.-É.	N.S. - - N.-É.	N.B. - - N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars -- milliers de dollars						
1	Balance beginning of year.	10	85	1,190	286	19,520	2,807	4,413
	Add:							
2	Operating surplus	68	129	1,546	1,415	20,979	30,087	6,090
	Deduct:							
3	Appropriations to: Statutory reserve	13	1	289	277	6,356(2)	4,391	1,168
4	Bond fluctuation reserve.	-	-	-	-	-	-	-
5	Education reserve	1	-	-	69	227(2)	298	-
6	Other reserves ..	1	-	42	3	141(2)	671	67
7	Dividends on shares	26	95	892	944	9,274	14,150	3,617
8	Patronage refunds ...	18	-	106	110	1,553	6,025	628
9	Other adjustment	2	-	72	(5)	428	-	(78)
10	Balance end of year	17	118	1,335	303	22,520	7,359	5,101

(1) Canada and provincial totals excludes centrals.

(2) Estimated as to category.

TABLEAU 26. Etats estimatifs des bénéfices non répartis, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1967

Sask.	Alta. -- Alb.	B.C. -- C.-B.	N.W.T. -- T.N.-O.	Canada	Centrals -- Centrales		Nº
thousands of dollars -- milliers de dollars							
819	3,475	7,637	1	40,243	2,030	Solde au début de l'année.	1
11,284	3,814	7,970	1	83,383	5,431	Ajouter: Excédent d'exploitation.	2
2,245	510	1,253	-	16,503	1,040	Déduire: Affectations: A la réserve statutaire.	3
--	-	-	-	-	166	A la réserve pour fluctuation des obligations.	4
14	39	140	-	788	20	Au fonds d'éducation	5
107	64	168	-	1,264	306	Aux autres réserves	6
8,625	2,151	4,538	1	44,313	2,684	Dividendes des parts sociales.	7
125	482	903	-	9,950	19	Ristournes	8
(100)	65	81(2)	-	465	(11)	Autres rajustements	9
1,087	3,978	8,524(2)	1	50,343	3,237	Solde à la fin de l'année.	10

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.
(2) Estimation quant à la catégorie.

Credit Unions 1969 Caisses d'épargne et de crédit



DOMINION BUREAU OF STATISTICS — BUREAU FÉDÉRAL DE LA STATISTIQUE

Business Finance Division — Division des finances des entreprises

Financial Institutions Section — Section des institutions financières

CREDIT UNIONS

CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

1969

Published by Authority of

The Minister of Industry, Trade and Commerce

Publication autorisée par

le ministre de l'Industrie et du Commerce

SYMBOLS

The following standard symbols are used in Dominion Bureau of Statistics publications:

- .. figures not available.
- ... figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- P preliminary figures.
- r revised figures.

SIGNES CONVENTIONNELS

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications du Bureau fédéral de la statistique.

- .. nombres indisponibles.
- ... n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes.
- P nombres provisoires.
- r nombres rectifiés.

TABLE OF CONTENTS

Page

Introduction	4
Standardization of Statistics	4
Methodology	4

Chart

1. Growth of Membership in Local Credit Unions	6
2. Composition of Assets, Liabilities and Equity of Local Credit Unions by Province	7

Table

Statistical Summary, 1969	8
1. Growth Record of Local Credit Union	11
2. Deposits and Equity by Province per Credit Union Member	12
3. Rate of Growth of Book Equity per Local Credit Union Member	12
4. Memberships in Local Credit Unions	14
5. Local Credit Unions Chartered in Canada	14
6. Local Credit Unions Classified by Asset Size	14
7. Local Credit Unions Classified by Type of Association	16
8. Loans Made by Local Credit Unions	16
9. Statements of Loan Accounts of Local Credit Unions	18
10. Number of Loans of Local Credit Unions	20
11. Purpose of Loans	22
12. Purpose as a Percentage of Total Loans	24
13. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions	24
14. Employees of Local Credit Unions	26
15. Loans made by Central Credit Unions	26
16. Balance Sheets, 1969	28
17. Common-Size Balance Sheets, 1969	30
18. Statements of Operations, 1969	32
19. Common-Size Operating Statements, 1969	34
20. Statements of Undistributed Surplus, 1969	36
21. Statements of Reserve Accounts, 1969	38
22. Balance Sheets, 1968	40
23. Common-Size Balance Sheets, 1968	42
24. Statements of Operations, 1968	44
25. Common-Size Operating Statements, 1968	46
26. Statement of Undistributed Surplus, 1968	48

TABLE DES MATIÈRES

Page

Introduction	4
Uniformisation des statistiques	4
Méthode	4

Graphique

1. Croissance du nombre de sociétaires, dans les caisses d'épargne et de crédit locales	6
2. Composition de l'actif, du passif et de l'avoir des caisses d'épargne et de crédit locales, par province	7

Tableau

Résumé Statistique, 1969	8
1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit 2. Avoir et dépôts par sociétaire, caisses locales	11 12
3. Taux de croissance de l'avoir comptable, par sociétaire, caisses locales	12
4. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit	14
5. Caisses locales d'épargne et de crédit à charte, Canada	14
6. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif	14
7. Caisses locales d'épargne et de crédit classées par genre d'association	16
8. Prêts consentis par les caisses locales d'épargne et de crédit	16
9. États des comptes de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit	18
10. Nombre de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit	20
11. But des prêts consentis	22
12. But en pourcentage du total des prêts, par province	24
13. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit	24
14. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit	26
15. Prêts consentis par les caisses centrales d'épargne et de crédit	26
16. Bilans, 1969	28
17. Bilans, sous forme de pourcentages, 1969	30
18. États des revenus et des dépenses, 1969	32
19. États des revenus et des dépenses, sous formes de pourcentages, 1969	34
20. États des bénéfices non répartis, 1969	36
21. États des comptes de réserve, 1969	38
22. Bilans, 1968	40
23. Bilans, sous forme de pourcentages, 1968	42
24. États des revenus et des dépenses, 1968	44
25. États des revenus et des dépenses, sous forme de pourcentages, 1968	46
26. États des bénéfices non repartis, 1968	48

INTRODUCTION

The year 1969 was another one in a long sequence of continued rapid growth for the credit union movement in Canada. Despite intensive competition from other deposit accepting institutions for personal savings and severe monetary and credit policies designed to bring inflation to a halt, deposits and share capital in local credit unions rose by some \$335 million to a total of \$3.7 billion, for an increase of almost 11%.

During the year, membership in credit unions increased by approximately 370,000 to a total membership of slightly over 5 million for an 8% rise. Total assets at the end of 1969 stood at over \$4 billion for an overall increase of 10% for the year. Deposits and equity per member rose to \$782 from \$767 during the year for a 2% gain.

Standardization of Statistics

After considerable research by a national committee under the chairmanship of Mr. A.A. Heidt and discussions covering several national and regional meetings, a standardized questionnaire was officially accepted and approved for use by all provinces at the 14th Interprovincial Conference of the National Association of Administrators of Co-operative Legislation in June 1967. Most provinces have now shifted and are collecting data from local credit unions on this uniform accounts system with Ontario and Saskatchewan expected to move all the way in 1971 and Quebec in 1972. Once fully implemented the credit union movement should have a soundly based structure of statistical data on which the credit unions could compare their performance with other financial intermediaries; provinces could compare performance with other provinces; and policy decisions on the credit union movement could be more prudently based.

Methodology

The department responsible for the administration of credit unions collects data from credit unions chartered that do business in its province. The department then analyses and tabulates the data into provincial aggregates and submits a report for the whole province on the standardized form to the Dominion Bureau of Statistics.

Le mouvement des caisses d'épargne et de crédit au Canada a poursuivi en 1969 sa rapide progression amorcée il y a longtemps. En dépit de la concurrence serrée des autres institutions acceptant des dépôts d'épargne personnelle et de la politique rigoureuse en matière monétaire et en matière de crédit destinée à contrer l'inflation, les dépôts et le capital social dans les caisses locales d'épargne et de crédit se sont accrus d'environ 335 millions de dollars (près de 11 p. 100) pour atteindre une valeur totale de 3.7 milliards de dollars.

Au cours de l'année, le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté d'environ 370,000 (8 p. 100) pour s'établir à un peu plus de 5 millions. L'actif global à la fin de 1969 dépassait les 4 milliards de dollars, ce qui donnait une augmentation globale de 10 p. 100 pour l'année. La valeur des dépôts et de l'avoir par membre est passée de \$767 à \$782, soit une augmentation de 2 p. 100.

Uniformisation des statistiques

A la suite de recherches intensives menées par un comité national, sous la présidence de Mr. A.A. Heidt, et de discussions au cours de plusieurs réunions nationales et régionales, on a officiellement accepté et approuvé en juin 1967, à la 14^e conférence interprovinciale de la National Association of Administrators of Co-operative Legislation, un questionnaire uniforme à l'usage de toutes les provinces. La plupart des provinces ont maintenant adopté ce système uniforme de comptes pour la collecte des données auprès des caisses locales d'épargne et de crédit et on s'attend qu'il sera généralisé en Ontario et en Saskatchewan en 1971 et au Québec en 1972. Dès qu'il sera pleinement en application, les caisses d'épargne et de crédit auront une solide infrastructure de données statistiques qui leur permettra de confronter leur rendement avec celui d'autres organismes financiers, qui permettra les comparaisons entre provinces, et qui fera que les décisions de principe touchant le mouvement coopératif de crédit se prendront avec plus de prudence. C'est la première fois qu'on essaie d'uniformiser la présentation dans le cas des caisses d'épargne et de crédit.

Méthode

Le ministère chargé de l'administration des caisses d'épargne et de crédit recueille des données auprès des caisses autorisées par charte à exercer dans la province. Il analyse ces données, les met en tableaux et fait une déclaration pour l'ensemble de la province au Bureau fédéral de la statistique.

DBS in turn analyses the provincial returns by comparison with other provincial returns and previous annual data. After re-searching inconsistencies, DBS proceeds to publish the annual report for credit unions across Canada by Provinces and by Canada totals.

In many provinces an annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory; other provinces provide data only for the credit unions from which they were able to obtain returns; others proceed to employ statistical techniques to estimate for non-reporters based on results of reporting credit unions. Other provinces attempt to estimate by actually completing a return for each missing credit union.

This difference in treatment for non-reporting credit unions results in some discrepancies between the annual figures submitted in this report and data published in the quarterly Business Financial Statistics report (catalogue No. 61-006).

In order to provide DBS with the required categories, some provinces tend to employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the quarterly breakdown of some category items. As a result, the subsequent annual figures may differ somewhat on specific items from the quarterly figures but the subgroups totals for each categories should generally agree. Differences between the annual and quarterly data also occur because of various fiscal year-ends. Thus any comparison of the annual figures with the fourth quarter data from the quarterly Business Financial Statistics report should make allowances for these.

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose.

Central credit unions are surveyed directly by DBS. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

Le B.F.S. analyse ensuite les déclarations des provinces en les comparant avec les données des autres provinces et avec les statistiques annuelles antérieures. Après analyse des incompatibilités, le B.F.S. entreprend la publication de son bulletin annuel sur les caisses d'épargne et de crédit par province et pour le Canada entier.

Dans bien des provinces, chaque caisse active ayant une charte est soumise à la déclaration annuelle; d'autres provinces fournissent les données des seules caisses dont elles ont pu obtenir la déclaration; d'autres enfin utilisent des méthodes statistiques pour établir des estimations dans le cas des caisses non déclarantes en se fondant sur les résultats des caisses déclarantes. D'autres provinces tentent d'établir une estimation en remplissant effectivement une déclaration pour chaque caisse déclarante.

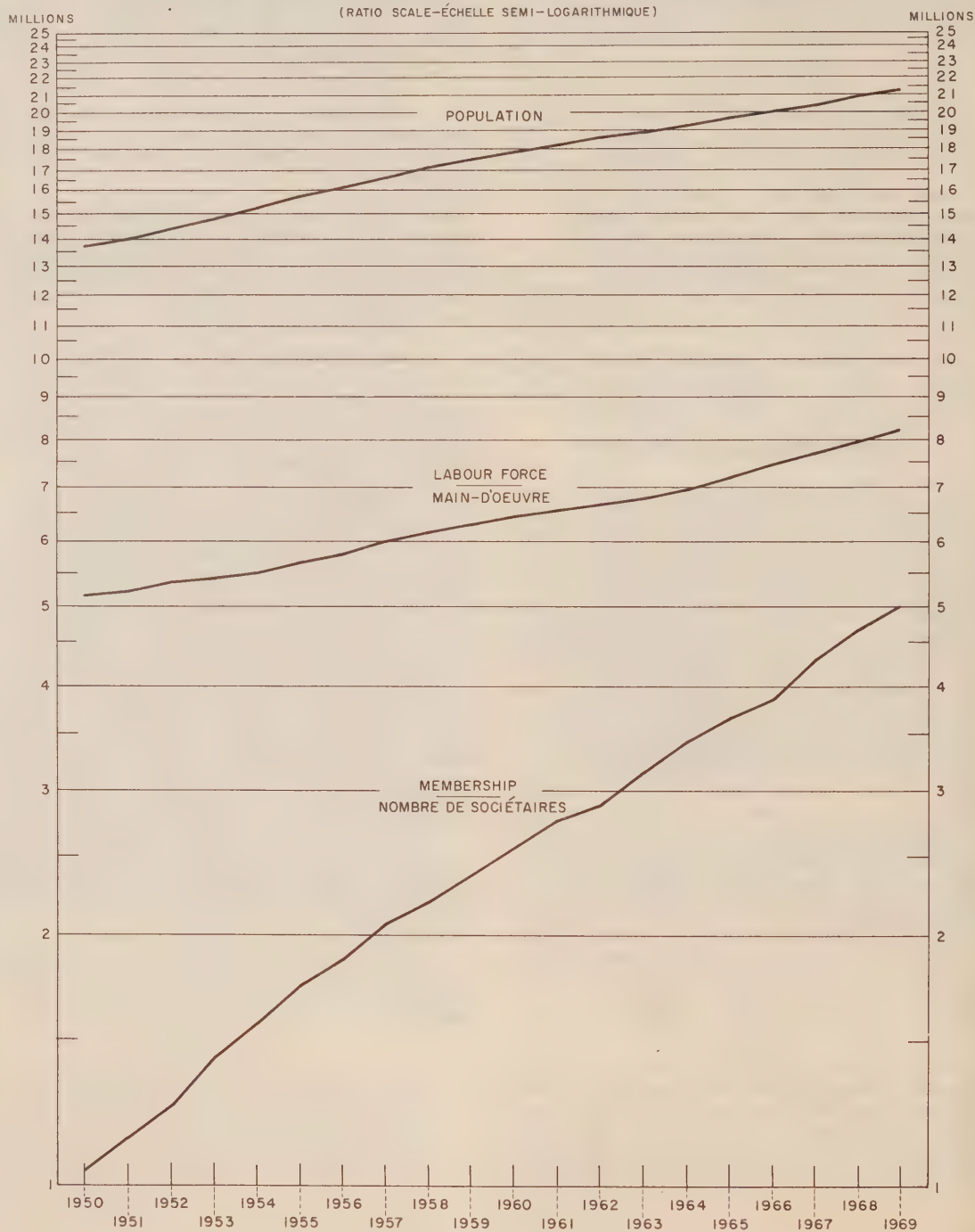
Ces différentes façons de procéder dans le cas des caisses non déclarantes se traduisent par un certain manque de concordance entre les chiffres annuels figurant dans le présent bulletin et les chiffres publiés trimestriellement dans Business Financial Statistics (n° de catalogue 61-006).

En vue d'assurer au B.F.S. la répartition voulue des catégories, certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistiques annuelles, de manière à faire une estimation trimestrielle pour certaines catégories. Il s'ensuit que les données annuelles qui en découlent peuvent différer sur certains points des chiffres trimestriels, mais les totaux des sous-groupes doivent généralement concorder. Les différences de date de fin d'exercice financier constituent un autre facteur de divergence entre les données annuelles et les données trimestrielles. Par conséquent, toute comparaison des chiffres annuels avec les données du quatrième trimestre publiées dans Business Financial Statistics doit tenir compte de ce facteur.

Dans les tableaux de pourcentages, l'actif total sert à mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que dans l'état des recettes et des dépenses c'est le total des recettes qui est employé à cette fin.

Le B.F.S. s'occupe directement des enquêtes auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent pleinement compte de chaque centrale.

GROWTH OF MEMBERSHIP IN LOCAL CREDIT UNIONS, 1950-1969
 CROISSANCE DU NOMBRE DE SOCIÉTAIRES,
 DANS LES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT LOCALES, 1950-1969

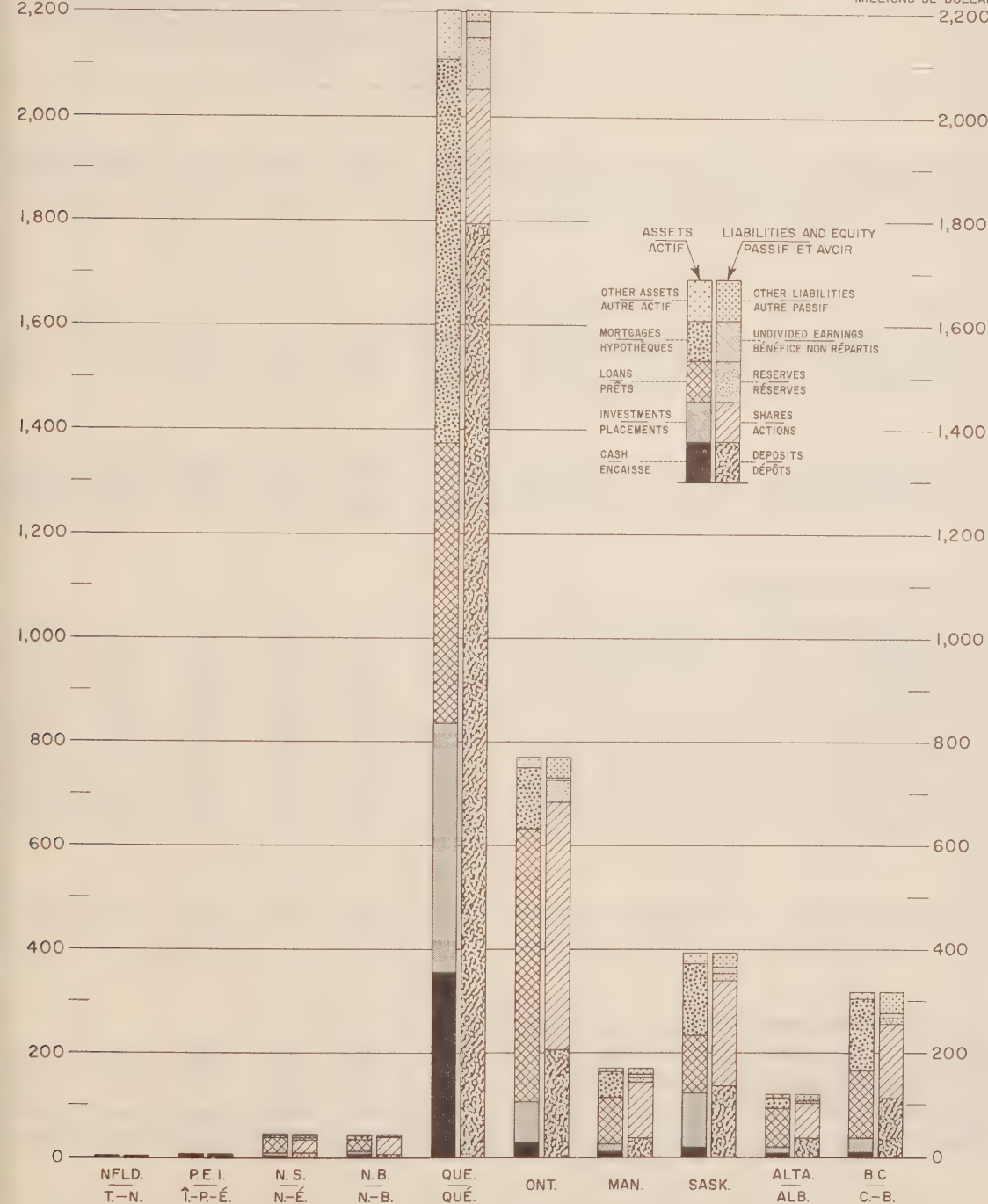


COMPOSITION OF ASSETS LIABILITIES AND EQUITY OF LOCAL CREDIT UNIONS BY PROVINCE, 1969

COMPOSITION DE L'ACTIF DU PASSIF ET DE L'AVOIR DES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT LOCALES PAR PROVINCE, 1969

MILLIONS OF DOLLARS
MILLIONS DE DOLLARS

MILLIONS OF DOLLARS
MILLIONS DE DOLLARS



Statistical Summary, 1969

No.		Canada	New- foundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec
1	Number of members	5,002,722	5,213	10,741	97,975	108,775	1,756,887
2	Average membership in credit union	1,049	81	488	636	677	1,592
3	% change in membership over previous year	6.6	4.8	7.4	5.0	2.2	5.6
	<u>Per member</u>						
4	Equity and deposits	782	302	349	420	361	792
5	% change(1)	2.0	17.5	— 2.8	3.4	5.5	4.9
6	Total assets	812	321	394	445	379	799
7	% change(1)	1.6	16.7	— 2.5	1.8	5.9	5.0
8	Total assets (\$000's)	4,064,065	1,674	4,236	43,568	41,179	2,202,680
9	% change(1)	9.8	2.3	4.8	6.6	8.0	10.8
10	Loans outstanding (\$000's)	2,742,462	1,487	3,876	36,444	30,318	1,272,518
11	% change(1)	10.6	24.8	5.5	7.6	9.2	11.5
	<u>As a percentage of total assets</u>						
12	Cash (and demand deposits)	10.6	3.5	3.6	4.4	8.5	16.2
13	Previous year	11.0	6.9	4.6	4.6	9.2	16.1
14	Investments	17.9	4.9	2.6	8.4	16.6	21.8
15	Previous year	17.9	5.6	3.4	4.2	14.9	22.2
16	Total loans	67.5	88.8	91.5	83.7	73.6	57.8
17	Previous year	67.0	87.0	90.8	83.1	72.6	57.4
18	Cash loans	37.7	83.9	84.9	76.0	52.5	24.4
19	Previous year	37.1	83.0	84.3	75.6	52.1	23.3
20	Mortgage loans	29.8	4.9	6.6	7.7	21.1	33.4
21	Previous year	30.0	4.1	6.6	7.4	20.6	34.2
22	Deposits	57.3	7.1	12.9	14.5	4.4	81.5
23	Previous year	57.2	17.0	11.3	12.4	2.8	79.2
24	Members equities	38.9	87.0	75.5	80.1	90.9	17.6
25	Previous year	42.5	83.0	77.7	80.7	92.6	19.9
26	Total revenue (\$000's)	303,250	92	377	4,059	3,117	140,119
27	% change(1)	17.8	31.4	18.6	11.5	17.2	20.6
	<u>As a percentage of total revenue</u>						
28	Interest paid, dividends and interest rebates	51.2	59.8	44.6	42.0	47.4	48.0
29	Previous year	60.0	50.0	41.2	47.5	47.2
30	Total operating expense including dividends and interest rebates	90.2	85.9	80.2	84.8	83.4	90.0
31	Previous year	88.7	87.1	86.1	84.1	83.7	90.7

(1) Refers to the percentage increase or decrease over the previous year.

Résumé Statistique, 1969

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest		N ^o
977,206 604 5.6	183,987 786 3.6	310,915 1,118 2.8	147,351 560 5.7	403,446 1,674 ..	226 113 6.1	Nombre de sociétaires Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit. Variation en % du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente.	1 2 3
<u>Par sociétaire</u>							
747 - 2.1 789 - 2.4	856 6.8 917 3.7	1,182 - .1 1,269 - .9	745 9.2 804 7.9	689 - 9.9 787 - 9.2	199 3.7 199 3.7	Avoir et dépôts Variation en %(1) Actif total Variation en %(1)	4 5 6 7
771,119 10.5 646,117 11.0	168,721 7.4 139,704 8.7	394,807 2.0 251,423 2.4	118,415 13.9 94,436 12.0	317,621 13.2 266,101 15.0	45 9.8 37 12.1	Actif total (milliers de \$) Variation en %(1) Prêts non remboursés (milliers de \$) Variation en %(1)	8 9 10 11
<u>En pourcentages du total de l'actif</u>							
3.8 4.0 9.8 10.3 83.8 83.4 68.4 67.8 15.4 15.6 26.6 23.1 68.1 71.5	5.6 5.8 8.6 9.7 82.8 81.9 52.9 52.7 29.9 29.2 21.1 24.5 72.2 75.5	4.4 4.3 26.4 27.0 63.7 63.4 28.6 27.7 35.1 35.7 34.8 28.6 58.2 63.8	3.7 3.6 11.8 10.9 79.8 81.1 63.8 64.9 16.0 16.3 30.2 22.0 62.5 69.5	2.7 9.2 8.9 3.8 83.8 82.6 40.9 43.8 42.9 38.8 35.2 26.8 52.3 59.9	15.6 4.9 2.2 14.6 82.2 80.5 82.2 80.5 — — — — 100.0 100.0	Liquidités (et dépôts à vue) Année précédente Placements Année précédente Total des prêts Année précédente Prêts en espèce Année précédente Prêts hypothécaires Année précédente Dépôts Année précédente Avoir des sociétaires Année précédente	12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25
72,097 15.3	14,742 14.2	29,001 10.2	10,647 20.9	28,995 20.5	4 33.3	Total des recettes (milliers de \$) Variation en %(1)	26 27
<u>En pourcentages du total des recettes</u>							
59.1 .. 91.1 87.1	52.2 .. 85.9 84.3	55.8 50.6 92.4 87.8	51.7 44.5 92.4 86.1	50.3 49.1 88.8 89.1	Intérêts versés, dividendes et ristournes Année précédente Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes. Année précédente	28 29 30 31

(1) Se rapporte à l'augmentation ou à la diminution par rapport à l'année précédente.

TABLE 1. Growth Record of Local Credit Unions(1)

TABLEAU 1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1)

Year (2) — Année (2)	C.U. chartered — Caisses à charte	Members — Sociétaires	Average membership — Nombre moyen des sociétaires	Increase in membership (3) — Augmentation proportionnelle du nombre de sociétaires (3)	Membership as a percentage of population — Proportion des sociétaires par rapport à la population
		number — nombre		%	
1920	113	31,752	281	—	—
1925	122	33,279	273	—	—
1930	179	45,767	256	—	—
1935	277	52,045	188	—	—
1940	1,167	201,137	172	—	1.8
1945	2,219	590,794	266	—	4.9
1950	2,965	1,036,175	349	—	7.5
1951	3,121	1,137,931	365	9.8	8.1
1952	3,333	1,260,435	378	10.8	8.7
1953	3,606	1,434,270	398	13.8	9.7
1954	3,920	1,560,714	398	8.8	10.3
1955	4,100	1,731,328	422	10.9	11.1
1956	4,258	1,870,277	439	8.0	11.6
1957	4,349	2,059,835	474	10.1	12.6
1958	4,485	2,187,494	488	6.2	12.7
1959	4,570	2,360,047	516	7.9	13.3
1960	4,608	2,553,951	554	8.2	14.2
1961	4,682	2,740,251	585	7.3	14.9
1962	4,767	2,879,179	604	5.1	15.3
1963	4,809	3,123,735	650	8.5	16.6
1964	4,870	3,418,033	702	9.4	17.6
1965	4,939	3,677,291	745	7.6	18.6
1966	4,934	3,859,677	782	5.0	19.3
1967	4,911	4,308,439	877	10.9	21.0
1968	4,861	4,632,382	952	5.9	22.3
1969	4,769	5,002,722	1,049	6.6	23.5
	Assets — Actif	Average assets per member — Actif moyen par sociétaire	Increase in total assets (3) — Augmentation proportionnelle de l'actif total (3)	Average assets per C.U. — Actif moyen par caisse	Increase in average assets per C.U. (3) — Augmentation proportionnelle de l'actif par caisse (3)
	dollars		%	\$	%
1920	6,000,000	189	—	53,097	—
1925	8,000,000	240	—	65,574	—
1930	11,000,000	240	—	61,453	—
1935	10,000,000	192	—	36,101	—
1940	25,000,000	124	—	21,422	—
1945	146,000,000	247	—	65,795	—
1950	312,000,000	301	—	105,228	—
1951	359,000,000	315	15.1	115,027	9.3
1952	424,000,000	336	18.1	127,213	10.6
1953	489,000,000	341	15.3	135,607	6.6
1954	552,000,000	354	12.9	140,816	3.8
1955	653,000,000	377	18.3	159,268	13.1
1956	761,000,000	407	16.5	178,722	12.2
1957	846,000,000	411	11.2	194,527	8.8
1958	1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7
1959	1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6
1960	1,299,000,000	509	12.2	281,901	11.3
1961	1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3
1962	1,674,000,000	581	10.9	351,164	8.9
1963	1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7
1964	2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.8
1965	2,542,000,000	691	14.9	514,679	13.3
1966	2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.2
1967	3,367,000,000	781	15.1	685,604	15.6
1968	3,699,000,000	799	9.9	760,954	11.0
1969	4,064,065,000	812	9.8	852,183	12.0

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture "Credit Unions in Canada, 1965". — La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada, 1965", publication du ministère de l'Agriculture.

(2) 1920-1925 Quebec only. — Le Québec seulement.

1930 Quebec and Ontario. — Le Québec et l'Ontario.

1935 Quebec, Ontario and Nova Scotia. — Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse.

1940 Exclusive of Newfoundland and Northwest Territories. — Non compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.

1967 Includes Northwest Territories. — Y compris les Territoires du Nord-Ouest.

(3) This column shows the percentage change over the previous year. — Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABLE 2. Deposits and Equity by Province per Credit Union Member

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1967	1968	1969	1967	1968	1969	1967	1968	1969
		dollars								
1	Newfoundland	170	205	241	21	28	23	23	22	38
2	Prince Edward Island	263	291	269	50	45	51	28	22	29
3	Nova Scotia	291	313	314	42	54	64	36	40	42
4	New Brunswick	290	304	313	7	10	17	25	28	31
5	Quebec	110	109	94	596	603	651	42	43	43
6	Ontario	524	527	490	199	186	210	50	50	47
7	Manitoba	581	593	580	147	134	193	68	75	82
8	Saskatchewan	783	735	654	296	366	442	46	81	86
9	Alberta	472	457	440	113	164	243	58	60	62
10	British Columbia	522	461	361	187	246	276	60	57	51
11	Northwest Territories ...	163	178	181	—	—	—	10	14	6
12	Canada	296	290	265	416	427	466	46	49	51

TABLE 3. Rate of Growth of Book Equity by Province per Local Credit Union Member

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1967	1968	1969	1967	1968	1969	1967	1968	1969
		percentage — pourcentage								
1	Newfoundland	- 1.7	20.5	17.6	10.5	33.3	- 17.9	- 8.0	- 4.3	72.7
2	Prince Edward Island8	.7	- 7.6	354.5	- 10.0	13.3	3.7	- 21.4	31.8
3	Nova Scotia	3.6	3.5	.3	20.0	28.0	18.5	12.5	11.1	5.0
4	New Brunswick	6.2	6.2	3.0	16.7	42.0	70.0	8.7	12.0	12.0
5	Quebec	7.8	7.8	13.8	- 1.8	1.2	8.0	- 2.3	2.3	—
6	Ontario	10.8	10.7	- 7.0	34.5	- 6.5	12.9	- 29.6	—	- 6.0
7	Manitoba	6.0	6.2	- 2.2	20.5	8.8	44.0	9.7	10.2	9.3
8	Saskatchewan	2.6	2.6	- 11.0	31.0	23.6	20.8	12.2	76.8	6.2
9	Alberta	2.6	2.6	- 3.7	44.9	45.1	48.2	81.3	3.4	3.3
10	British Columbia	- 3.9	- 3.8	- 21.7	34.5	31.5	12.2	- 1.6	- 5.0	- 10.5
11	Northwest Territories	9.2	1.7	—	—	—	..	40.0	- 57.0
12	Canada	2.4	2.4	- 8.6	6.4	2.6	9.1	- 6.1	6.5	4.1

TABLEAU 2. Avoir et dépôts par province, par sociétaire, des caisses locales

Total equity and deposits — Total de l'avoir et des dépôts			Total assets — Actif total				No
1967	1968	1969	1967	1968	1969		
dollars							
214	257	302	224	275	321	Terre-Neuve	1
341	359	349	367	404	394	Île-du-Prince-Édouard ...	2
369	407	421	394	437	445	Nouvelle-Écosse	3
322	342	361	337	358	379	Nouveau-Brunswick	4
748	755	792	754	761	799	Québec	5
773	763	747	813	808	789	Ontario	6
796	801	856	849	884	917	Manitoba	7
1,125	1,183	1,182	1,248	1,280	1,269	Saskatchewan	8
643	682	745	684	745	804	Alberta	9
769	765	689	858	867	787	Colombie-Britannique	10
173	192	199	179	192	199	Territoires du Nord-Ouest	11
758	767	782	781	799	812	Canada	12

TABLEAU 3. Taux de croissance de l'avoir comptable, par province, par sociétaire, de caisses locales

Total equity and deposits — Total de l'avoir et des dépôts			Total assets — Actif total				No
1967	1968	1969	1967	1968	1969		
percentage — pourcentage							
- 1.4	20.0	17.5	- 0.9	22.7	16.7	Terre-Neuve	1
14.0	5.3	- 2.8	12.2	10.1	- 2.5	Île-du-Prince-Édouard ...	2
5.7	10.2	3.4	5.3	10.9	1.8	Nouvelle-Écosse	3
6.6	6.2	5.5	8.7	6.2	5.8	Nouveau-Brunswick	4
- 0.5	.9	4.9	- 0.5	.9	5.0	Québec	5
11.7	- 1.2	- 2.1	10.6	- .6	- 2.4	Ontario	6
8.7	.6	6.8	7.6	4.1	3.7	Manitoba	7
9.2	5.1	- .1	10.7	2.5	- .9	Saskatchewan	8
12.8	6.1	9.2	9.6	8.9	7.9	Alberta	9
3.5	- .5	9.9	2.8	1.0	- 9.2	Colombie-Britannique	10
..	10.9	3.7	..	7.2	3.7	Territoires du Nord-Ouest	11
4.0	5.2	1.9	3.8	1.5	1.6	Canada	12

TABLE 4. Membership in Local Credit Unions, 1969

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
1	Number of members beginning of year	4,973	10,005	93,349	106,401	2,611,206	925,630
2	Increase in members during the year	240	736	4,626	2,374	145,681	51,576
3	Number of members at end of year	5,213	10,741	97,975	108,775	2,756,887	977,206
4	Average membership in credit unions	81	488	636	677	1,592	604
percentage — pourcentage							
5	Change in membership over previous year	4.8	7.4	5.0	2.2	5.6	5.6

TABLE 5. Local Credit Unions Chartered in Canada, 1969

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
	<u>Number of credit unions</u>						
1	Reporting	20	22	151	160	1,644	1,484
2	Not reporting	7	—	—	—	88	54
3	Inactive	37	—	3	1	—	80
4	Total chartered	64	22	154	161	1,732	1,618
5	Credit unions chartered beginning of year	65	35	159	161	1,742	1,646
6	Add: Charters issued during fiscal year	—	—	5	2	34	16
7	Deduct: Charters cancelled during fiscal year ...	1	13	10	2	44	44
8	Credit unions chartered end of year	64	22	154	161	1,732	1,618
9	Change From previous year	— 1	— 13	— 5	0	— 10	— 28

TABLE 6. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1969(1)

No.		Nfld. — T.-N.	P. E. I. — Î. P.-É.	N. S. — N.-É.	N. B. — N.-B.	Qué.	Ont.
	<u>Amount of total assets</u>	number — nombre					
1	Under \$100,000	60(2)	12	82	65	265	661
2	\$ 100,000-\$ 249,999	2	6	38	38	307	361
3	250,000- 499,999	2	1	14	32	313	192
4	500,000- 999,999	—	2	12	20	295	112
5	1,000,000- 2,499,999	—	1	5	6	300	100
6	2,500,000- 4,999,999	—	—	3	—	158	36
7	5,000,000 and over	—	—	—	—	94	22
8	Total	64	22	154	161	1,732	1,484

(1) Non-reporters not included are: Ontario, 134; Saskatchewan, 2; and British Columbia, 6.

(2) Including 37 inactive or in liquidation.

TABLEAU 4. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1969

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N ^o
number — nombre							
177,574	302,471	139,454	..	213	..	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
6,413	8,444	7,897	..	13	..	Augmentation du nombre de sociétaires	2
183,987	310,915	147,351	403,446	226	5,002,722	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
786	1,118	560	1,674	113	1,049	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	4
percentage — pourcentage							
3.6	2.8	5.7	..	6.1	6.6	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente.	5

TABLEAU 5. Caisses locales d'épargne et de crédit, à charte, Canada 1969

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N ^o
number — nombre							
						<u>Nombre des caisses d'épargne et de crédit</u>	
234	276	257	235	2	4,485	Déclarantes	1
—	—	1	4	—	234	Non déclarantes	2
—	2	5	2	—	50	Inactives	3
234	278	263	241	2	4,769	Total des caisses à charte	4
239	287	277	256	2	4,869	Caisses à charte au début de l'année	5
—	—	3	1	—	61	Ajouter: Chartes émises en 1969	6
5	9	17	16	—	161	Déduire: Chartes annulées en 1969	7
234	278	263	241	2	4,769	Caisses à charte à la fin de l'année	8
— 5	— 9	— 14	— 15	—	— 100	Changement par rapport à 1968	9

TABLEAU 6. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1969(1)

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N ^o
number — nombre							
						<u>Montant de l'actif total</u>	
70	23	119	60	2	1,419	Moins de \$100,000	1
50	39	50	48	—	939	\$ 100,000- \$ 249,999	2
32	47	28	31	—	692	250,000- 499,999	3
36	76	32	30	—	615	500,000- 999,999	4
29	60	24	29	—	554	1,000,000- 2,499,999	5
12	15	9	23	—	256	2,500,000- 4,999,999	6
5	16	1	14	—	152	5,000,000 et plus	7
234	276	263	235	2	4,627	Total	8

(1) Ces chiffres ne tiennent pas compte des caisses non déclarantes: 134 en Ontario; 2 en Saskatchewan; et 6 en Colombie-Britannique

(2) Y compris 38 inactives ou en liquidation.

TABLE 7. Local Credit Unions Classified by Type of Association, 1969

No.	Type ¹	Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
	<u>Residential</u>						
1	Rural	55	..	76	85	770	140
2	Urban	—	..	29	25	787	50
3	Other	1	..	—	—	175	—
4	Total	56	22	105	110	1,732	190
	<u>Occupational</u>						
5	Employer	6	..	41	32	—	967
6	Profession	2	..	—	5	—	—
7	Trade union	—	..	—	1	—	—
8	Other	—	..	—	1	—	—
9	Total	8	..	41	39	—	967
	<u>Associational</u>						
10	Racial	—	..	—	—	—	—
11	Religious	—	..	8	9	—	297
12	Fraternal	—	..	—	—	—	—
13	Co-operative	—	..	—	3	—	—
14	Other	—	..	—	—	—	164
15	Total	—	..	8	12	—	461
16	Total	64	22	154	161	1,732	1,618

TABLE 8. Loans Made by Local Credit Unions(1)

No.	Year — Année	Nfld. — T.-N.		P. E. I. — Î. P.-É.		N. S. — N.-É.		N. B. — N.-B.		Qué.	
		\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
1	1955	200	..	800	..	5,500	..	4,900	..	112,600	..
2	1956	200	0.0	700	— 12.5	6,100	10.9	5,700	16.3	133,300	18.4
3	1957	300	50.0	300	— 57.1	6,900	13.1	6,500	14.0	135,000	1.3
4	1958	300	0.0	800	166.6	8,900	29.0	6,200	— 4.6	151,300	12.1
5	1959	300	0.0	900	12.5	10,200	14.6	7,200	16.1	166,600	10.1
6	1960	300	0.0	1,000	11.1	10,900	6.9	7,600	5.6	149,600	— 10.0
7	1961	400	33.3	800	— 20.0	11,400	4.6	8,100	6.6	217,800	45.6
8	1962	400	0.0	800	0.0	12,900	13.2	9,100	12.3	252,600	16.0
9	1963	470	17.5	1,100	37.5	20,000	55.0	9,300	2.2	295,100	16.8
10	1964	518	10.2	1,400	27.3	21,700	8.5	10,500	12.9	345,300	17.0
11	1965	710	37.1	1,700	21.4	25,293	16.6	11,800	12.4	418,200	21.1
12	1966	815	14.8	1,729	1.7	26,607	5.2	13,636	15.6	466,108	11.5
13	1967	846	3.8	2,263	30.9	28,552	7.3	14,759	8.2	499,032	7.1
14	1968	1,069	26.4	2,680	15.6	16,551	12.1	572,508	14.7
15	1969	1,267	15.6	2,272	— 18.0	17,510	5.5	591,361	3.2

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".

(2) Includes estimates for N.S. and N.W.T.

Notes: \$ - Figures in these columns are in thousands of dollars.

% - Figures in these columns represent the percentage change over the previous year.

TABLEAU 7. Caisses locales d'épargne et de crédit classées par genre d'association, 1969

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada	Genre	No
number — nombre							
105	222	90	..	—	..	<u>Lieu de résidence</u>	
6	12	30	..	2	..	Rural	1
—	2	—	..	—	..	Urbain	2
			..	—	..	Autre	3
111	236	120	110	2	2,794	Total	4
67	25	96	..	—	..	<u>Profession</u>	
—	2	—	..	—	..	Employeur	5
2	—	—	..	—	..	Profession	6
—	—	—	..	—	..	Syndicat	7
			..	—	..	Autres	8
69	27	96	100	—	1,347	Total	9
8	5	—	5	—	..	<u>Association</u>	
36	9	25	14	—	..	Ethnique	10
8	1	—	..	—	..	Religieuse	11
2	—	22	..	—	..	Mutuelle	12
—	—	—	12	—	..	Coopérative	13
					..	Autres	14
54	15	47	31	—	628	Total	15
234	278	263	241	2	4,769	Total	16

TABLEAU 8. Prêts consentis par les caisses d'épargne et de crédit locales(1)

Ont.		Man.		Sask.		Alta. — Alb.		B.C. — C.-B.		N.W.T. — T. N.-O.		Canada		No
\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	
70,900	..	10,900	..	15,600	..	8,800	..	29,800	..	—	—	260,000	..	1
81,700	15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	10,600	20.5	39,700	33.2	—	—	309,700	19.1	2
99,100	21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	11,700	10.4	48,100	21.2	—	—	344,800	11.3	3
116,500	17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	14,800	26.5	46,200	— 4.0	—	—	391,100	13.4	4
141,300	21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	17,700	20.0	64,700	40.0	—	—	472,700	20.9	5
154,500	9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	20,000	13.6	63,600	— 1.7	—	—	481,200	1.8	6
165,800	7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	23,900	18.9	64,500	1.4	—	—	578,700	20.3	7
204,200	23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	32,200	34.7	56,600	— 12.2	—	—	676,300	16.9	8
218,400	7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	30,390	— 5.9	62,900	11.1	—	—	771,960	14.1	9
270,800	24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	34,801	14.5	71,900	14.3	—	—	918,619	19.0	10
298,200	10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	38,610	10.9	88,900	23.6	—	—	1,078,151	17.4	11
327,900	9.9	75,433	14.9	131,071	1.6	42,907	11.1	140,335	57.9	—	—	1,226,541	13.8	12
309,784	— 5.8	84,270	11.7	166,249	26.8	53,540	24.8	163,750	16.7	—	—	1,323,045	7.9	13
374,107	20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	63,410	18.4	190,679	16.4	30	—	1,482,003	12.0	14
404,098	7.4	98,930	7.3	148,169	— 14.0	63,223	— 0.3	164,917	— 15.6	1,525,655(2)	2.9	15

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada, 1965", publication du ministère de l'Agriculture.

(2) Comprend des estimations pour la N.É. et les T. N.-O.

Nota: \$ - En milliers de dollars.

% - Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABLE 9. Statements of Loan Accounts of Local Credit Unions, 1969

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.(1)	Ont.(1)
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Amount of loans</u>						
	Cash loans:						
1	Loans in force beginning of year	1,102	3,385	30,880	19,904	461,996	473,052
2	Loans made during year	1,223	15,094	420,102	365,854
3	Loans repaid during year	925	13,382	345,160	311,576
4	Loans in force end of year	1,400	3,596	33,127	21,616	536,938	527,330
	Mortgage loans:						
5	Loans in force beginning of year	56	266	3,004	7,864	679,473	108,512
6	Loans made during year	44	2,415	171,259	38,244
7	Loans repaid during year	19	1,576	115,152	27,970
8	Loans in force end of year	81	280	3,317	8,703	735,580	118,786
	Total loans (cash and mortgage):						
9	Loans in force beginning of year	1,158	3,651	33,448	27,768	1,141,469	581,564
10	Loans made during year	1,267	2,272	33,902	17,509	591,361	404,098
11	Loans repaid during year	944	2,047	30,906	14,958	460,312	339,546
12	Loans in force end of year	1,481	3,876	36,444	30,319	1,272,518	646,116
13	Loans over 90 days in arrears	22	955	..	9,249
14	Loans written off during year	1	11	..	2,632
15	Loans recovered during year	--	3	..	592
		dollars					
	<u>Average size of loan made</u>						
16	Cash loans	369	944	..
17	Mortgage loans	2,933	6,116	..
18	Total	380	384	..	594	1,250	817
		percentage — pourcentage					
	<u>Selected ratios</u>						
19	Reserves to loans outstanding	12.84	5.13	6.90	10.01	7.67	6.63
20	Shares and deposits to loans outstanding	92.47	88.60	101.74	118.22	161.47	105.83
21	Total	105.31	93.73	108.64	128.23	169.14	112.46
22	Members' equities to loans outstanding	97.98	82.53	95.78	123.40	30.51	81.26
	<u>Loans outstanding to total assets</u>						
23	Cash loans	83.93	84.89	76.04	52.49	24.38	68.39
24	Mortgage loans	4.90	6.61	7.61	21.13	33.39	15.40
25	Total	88.83	91.50	83.65	73.62	57.77	83.79
26	Per cent loans written off to loans outstanding	.0304	..	.41
27	Rate of return on members' equities(3)	3.9	4.0	4.8	4.9	3.6	6.0

(1) Figures do not include estimates for non-reporters.

(2) Manitoba includes estate endowment loans in cash loans.

(3) Rate of return on members' equities is defined as: interest on deposits + dividends + interest or patronage rebates + transfers to reserves, divided by share capital + reserves + deposits + undivided surplus.

TABLEAU 9. États des comptes de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit, 1969

Man.(2)	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		NO
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Montant des prêts</u>	
82,645	107,415	67,448	118,094	28	1,365,949	Prêts sur reconnaissance de dette:	
78,620	..	53,000	Prêts en cours au début de l'année	1
72,114	..	44,899	Prêts consentis au cours de l'année	2
89,151	112,956	75,549	129,796	35	1,531,494	Prêts remboursés au cours de l'année	3
						Prêts en cours à la fin de l'année	4
45,895	138,148	16,862	102,395	—	1,102,475	Prêts hypothécaires:	
20,310	..	10,223	..	—	..	Prêts en cours au début de l'année	5
15,653	..	8,198	..	—	..	Prêts consentis au cours de l'année	6
50,552	138,467	18,887	136,305	—	1,210,958	Prêts remboursés au cours de l'année	7
						Prêts en cours à la fin de l'année	8
128,540	245,562	84,310	220,489	28	2,467,987	Total des prêts: (sur reconnaissances de dette et hypothèques):	
98,930	148,169	63,223	164,917	..	1,525,655	Prêts en cours au début de l'année	9
142,308	142,308	53,097	119,305	..	1,251,190	Prêts consentis au cours de l'année	10
139,703	251,423	94,436	266,101	35	2,742,452	Prêts remboursés au cours de l'année	11
						Prêts en cours à la fin de l'année	12
..	..	3,362	..	10	..	Arriérés de plus de 90 jours	13
325	153	210	Prêts radiés au cours de l'année	14
69	20	80	Prêts recouverts au cours de l'année	15
dollars						<u>Valeur moyenne des prêts consentis</u>	
1,174	1,017	Prêts sur reconnaissance de dette	16
5,189	3,137	Prêts hypothécaires	17
1,396	1,322	..	1,639	Total	18
percentage — pourcentage						<u>Certains rapports</u>	
6.25	5.70	5.24	3.98	3.89	6.75	Réserves aux prêts en cours	19
101.89	135.53	106.64	96.73	111.98	133.37	Actions et dépôts aux prêts en cours	20
108.14	141.23	111.88	100.71	115.87	140.12	Total	21
87.24	91.44	78.35	62.48	122.75	57.70	Avoir des sociétaires aux prêts en cours	22
						<u>Prêts en cours à l'actif total</u>	
52.84	28.61	63.80	40.87	81.47	37.68	Prêts sur reconnaissance de dette	23
29.96	35.07	15.95	42.91	—	29.80	Prêts hypothécaires	24
82.80	63.68	79.75	83.78	81.47	67.48	Total	25
.23	.06	.22	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours.	26
5.1	4.6	6.2	5.0	..	4.4	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(3)	27

(1) Non comprise l'estimation des prêts des caisses non déclarantes.
(2) Au Manitoba, les prêts sur reconnaissance de dette comprennent également les prêts sur successions ou dotations.
(3) Le taux de rendement de l'avoir des sociétaires est le résultat de l'opération suivante: (intérêt des dépôts + dividendes + ristournes + virements aux réserves + (capital social + réserves + dépôts + bénéfices non répartis).

TABLE 10. Number of Loans of Local Credit Unions, 1969

No.		New- foundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec(1)	Ontario
		number — nombre					
	<u>Number of loans</u>						
	Cash loans:						
1	Loans in force begin- ning of year.	1,919	4,460	432,875	..
2	Loans made during year.	3,316	445,000	..
3	Loans repaid during year.	3,173	397,875	..
4	Loans in force end of year.	2,062	480,000	..
	Mortgage loans:						
5	Loans in force begin- ning of year.	90	35	123,258	..
6	Loans made during year.	15	28,000	..
7	Loans repaid during year.	7	23,258	..
8	Loans in force end of year.	98	128,000	..
	Total loans (cash and mortgage):						
9	Loans in force begin- ning of year.	2,009	4,259	556,133	..
10	Loans made during year.	3,331	5,916	59,152	29,486	473,000	494,422
11	Loans repaid during year.	3,180	421,133	..
12	Loans in force end of year.	2,160	608,000	..
13	Loans over 90 days in arrears.	99	2,508
14	Loans written off during year.	9
15	Loans recovered during year.	2

(1) Figures do not include estimates for non-reporters.

TABLEAU 10. Nombre de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit, 1969

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
number — nombre							
						<u>Nombre de prêts:</u>	
..	98,456	61	..	Prêts sur reconnaissance de dette:	
66,972	95,955	..	100,633	Prêts en cours au début de l'année.	1
..	Prêts consentis au cours de l'année.	2
..	60	..	Prêts remboursés au cours de l'année.	3
						Prêts en cours à la fin de l'année.	4
..	Prêts hypothécaires:	
3,914	16,119	Prêts en cours au début de l'année.	5
..	Prêts consentis au cours de l'année.	6
..	Prêts remboursés au cours de l'année.	7
..	Prêts en cours à la fin de l'année.	8
..	98,456	61	..	Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothèques):	
70,886	112,074	..	100,633	Prêts en cours au début de l'année.	9
..	Prêts consentis au cours de l'année.	10
..	60	..	Prêts remboursés au cours de l'année.	11
..	Prêts en cours à la fin de l'année.	12
..	..	3,348	..	30	..	Arriérés de plus de 90 jours.	13
..	..	392	Prêts radiés au cours de l'année.	14
..	Prêts recouvrés au cours de l'année.	15

(1) Non comprise l'estimation des prêts des caisses non déclarantes.

TABLE 11. Purpose of Loans, 1969(1)

No.		Consoli- dation of debt — Consoli- dation de dettes	Auto- mobile purchases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et den- taires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Newfoundland</u>							
1	Cash loans	273	341	1	43	16	66	9
2	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
3	Total	273	341	1	43	16	66	9
	<u>New Brunswick</u>							
4	Cash loans	2,689	4,438	243	368	126	289	163
5	Mortgage loans	198	129	10	2	—	3	5
6	Total	2,887	4,567	253	370	126	292	168
	<u>Manitoba</u>							
7	Cash loans	11,727	17,697	1,602	869	349	1,816	853
8	Mortgage loans	1,436	648	182	16	1	6	50
9	Total	13,163	18,345	1,784	885	350	1,822	903
	<u>Saskatchewan</u>							
10	Cash loans	17,901	19,876	2,401	2,184	181	1,104	981
11	Mortgage loans	9,934	2,147	585	82	15	106	334
12	Total	27,835	22,023	2,986	2,266	196	1,210	1,315
	<u>Alberta</u>							
13	Cash loans	7,476	16,437	1,455	1,012	352	2,083	766
14	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
15	Total	7,476	16,437	1,455	1,012	352	2,083	766

(1) Only the provinces which provided data on "purposes of loans" are shown in the above table. This total, \$329,371,000 is 22% of the total loans granted of \$1,525,655,000.

TABLEAU 11. But des prêts consentis 1969(1)

Home repairs — Répara- tions de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploita- tion	Other — Autres	Estate or endow- ment — Dotations ou suc- cessions	Total		N ^o
thousands of dollars — milliers de dollars								
							<u>Terre-Neuve</u>	
218	11	143	26	76	—	1,223	Prêts sur reconnais- sance de dette.	1
—	45	—	—	—	—	45	Prêts hypothécaires ...	2
218	56	143	26	76	—	1,268	Total	3
							<u>Nouveau-Brunswick</u>	
1,407	1,475	1,437	1,728	730	—	15,093	Prêts sur reconnais- sance de dette.	4
330	1,648	55	16	17	—	2,413	Prêts hypothécaires ...	5
1,737	3,123	1,492	1,744	747	—	17,506	Total	6
							<u>Manitoba</u>	
4,580	6,187	8,030	21,321	3,589	276	78,896	Prêts sur reconnais- sance de dette.	7
383	16,158	627	618	183	—	20,308	Prêts hypothécaires ...	8
4,963	22,345	8,657	21,939	3,772	276	99,204	Total	9
							<u>Saskatchewan</u>	
2,342	5,454	13,941	28,540	2,363	333	97,601	Prêts sur reconnais- sance de dette.	10
1,463	23,070	4,770	7,764	297	—	50,567	Prêts hypothécaires ...	11
3,805	28,524	18,711	36,304	2,660	333	148,168	Total	12
							<u>Alberta</u>	
3,610	—	4,482	5,636	9,693	—	53,002	Prêts sur reconnais- sance de dette.	13
—	10,223	—	—	—	—	10,223	Prêts hypothécaires ...	14
3,610	10,223	4,482	5,636	9,693	—	63,225	Total	15

(1) Seules les provinces qui ont fourni des données sur les buts des prêts sont compris dans ce tableau. Le total de \$329,371,000 équivaut à 69% de l'ensemble des prêts consentis \$1,525,655,000.

TABLE 12. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1969

No.		Consoli- dation of debt — Consoli- dation de dettes	Auto- mobile purchases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et den- taires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		percentage — pourcentage						
	<u>Newfoundland</u>							
1	Cash loans	21.53	26.89	.08	3.39	1.26	5.21	.71
2	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
3	Total	21.53	26.89	.08	3.39	1.26	5.21	.71
	<u>New Brunswick</u>							
4	Cash loans	15.36	25.35	1.39	2.10	.72	1.65	.93
5	Mortgage loans	1.13	.74	.06	.01	—	.02	.03
6	Total	16.49	26.09	1.45	2.11	.72	1.67	.96
	<u>Manitoba</u>							
7	Cash loans	11.82	17.84	1.61	.88	.35	1.83	.86
8	Mortgage loans	14.48	.65	.18	.02	—	.01	.05
9	Total	26.30	18.49	1.79	.90	.35	1.84	.91
	<u>Saskatchewan</u>							
10	Cash loans	12.08	13.42	1.62	1.47	.12	.75	.66
11	Mortgage loans	6.70	1.45	.39	.06	.01	.07	.23
12	Total	18.78	14.87	2.01	1.53	.13	.82	.89
	<u>Alberta</u>							
13	Cash loans	11.82	26.00	2.30	1.60	.56	3.29	1.21
14	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
15	Total	11.82	26.00	2.30	1.60	.56	3.29	1.21
16	Total	15.68	18.74	1.97	1.39	.32	1.66	.96

TABLE 13. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, 1969

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		percentage — pourcentage					
	<u>Interest or dividend rate paid</u>						
1	Ordinary deposits	4.0	..	2.0	0.0- 6.0
2	Term deposits	7.0	..	6.5	4.0- 8.0
3	Shares	4.5	4.2	4.5	0.0- 6.0
4	Patronage or interest rebates	24.0	..	10.0	3.0-31.0
5	Non-mortgage loans	11.3	..	12.0
6	Mortgage loans	9.0	..	9.5	6.0-12.0

TABLEAU 12. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1969

Home repairs — Répara- tions de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploita- tion	Other — Autres	Estate or endow- ment — Dotations ou suc- cessions	Total		No
percentage — pourcentage								
17.19	.87	11.28	2.05	5.99	—	96.45	<u>Terre-Neuve</u>	
—	3.55	—	—	—	—	3.55	Prêts sur reconnaissance de dette	1
							Prêts hypothécaires	2
17.19	4.42	11.28	2.05	5.99	—	100.00	Total	3
							<u>Nouveau-Brunswick</u>	
8.04	8.43	8.21	9.87	.04	—	86.22	Prêts sur reconnaissance de dette	4
1.89	9.41	.31	.09	.10	—	13.78	Prêts hypothécaires	5
9.93	17.84	8.52	9.96	.14	—	100.00	Total	6
							<u>Manitoba</u>	
4.62	6.24	8.09	21.49	3.62	.28	79.53	Prêts sur reconnaissance de dette	7
.39	16.29	.63	.62	.18	—	20.47	Prêts hypothécaires	8
5.01	22.53	8.72	22.11	3.80	.28	100.00	Total	9
							<u>Saskatchewan</u>	
1.58	3.69	9.41	19.26	1.59	.22	65.87	Prêts sur reconnaissance de dette	10
.99	15.57	3.22	5.24	.20	—	34.13	Prêts hypothécaires	11
2.57	19.26	12.63	24.50	1.79	.22	100.00	Total	12
							<u>Alberta</u>	
5.71	—	7.09	8.91	15.33	—	83.83	Prêts sur reconnaissance de dette	13
—	16.17	—	—	—	—	16.17	Prêts hypothécaires	14
5.71	16.17	7.09	8.91	15.33	—	100.00	Total	15
4.35	19.51	10.17	19.93	5.14	.18	100.00	Total	16

TABLEAU 13. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, 1969

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.		No
percentage — pourcentage						
					<u>Taux d'intérêt ou de dividende</u>	
..	2.0- 6.0	4.8	..	—	Dépôts ordinaires	1
..	3.0- 6.0	6.5	..	—	Dépôts à terme	2
..	2.5- 6.0	5.3	..	4.5-5.0	Actions	3
..	4.0-25.0	8.0	..	—	Ristournes	4
..	7.0-12.0	12.0	..	12.0	Prêts autres que prêts hypothécaires	5
..	6.0- 9.5	9.0	..	—	Prêts hypothécaires	6

TABLE 14. Employees of Local Credit Unions, 1969

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
	<u>Employees</u>						
1	Full time (salaried)	6	18	147	70	5,300	..
2	Part time (salaried)	15	14	161	156	1,700	..
3	Voluntary	2	—	—	283	250	..
4	Total	23	32	308	509	7,250	..

TABLE 15. Loans made by Central Credit Unions, 1963-1969(1)

No.	Centrals — Centrales	1963	1964	1965
		thousands of dollars — milliers de dollars		
	<u>Newfoundland — Terre-Neuve</u>			
1	Terra Nova Co-operative Credit Society Ltd.	70	63	83
	<u>Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard</u>			
2	P.E.I. Credit League Ltd.	18	17	8
	<u>Nova Scotia — Nouvelle-Écosse</u>			
3	N.S. Credit Union League	1,874	1,329	2,536
	<u>New Brunswick — Nouveau-Brunswick</u>			
4	Brunswick Credit Union Federation	96	134	229
5	La Fédération des Caisses Populaires Acadiennes	1,021	1,131	1,898
	<u>Québec</u>			
6	Fédération des Caisses d'Économie du Québec	71	288	742
7	La Fédération de Montréal des Caisses Desjardins	30	625	335
8	La Fédération des Caisses Populaires Desjardins	11,821	11,460	16,243
9	La Ligue des Caisses d'Économie du Québec	658	1,787	2,599
10	Quebec Central Credit Union	—	—	—
	<u>Ontario</u>			
11	Ont. Credit Union League	11,481	12,418	16,383
12	Ont. Co-operative Credit Society	14,039	20,998	25,130
13	La Caisse Régionale de Cochrane et Temiskaming	41	57	30
14	La Caisse Régionale Nipissing Sudbury	63	191	197
15	La Fédération des Caisses Populaires (C.F.) de l'Ontario Ltée ...	20	12	170
	<u>Manitoba</u>			
16	Co-operative Credit Society of Manitoba	3,099	6,568	9,568
17	La Centrale des Caisses Populaires du Manitoba C.U.S.	218	642	727
	<u>Saskatchewan</u>			
18	Sask. Co-operative Credit Society	67,657	74,332	114,502
	<u>Alberta</u>			
19	Credit Union Federation of Alberta Ltd.	2,750	5,352	5,867
	<u>British Columbia — Colombie-Britannique</u>			
20	B.C. Central Credit Union	10,142	16,113	56,324 ^F
21	<u>Canada</u>	125,169	153,517	253,571

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".

TABLEAU 14. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit, 1969

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		No
number — nombre							
						<u>Personnel</u>	
..	755	—	..	Plein temps (appointé)	1
..	193	1	..	Temps partiel (appointé)	2
..	301	1	..	Bénévole	3
..	1,249	2	..	Total	4

TABLEAU 15. Prêts consentis par les Caisses centrales d'épargne et de crédit, 1963-1969(1)

1966	1967	1968	1969	Percentage change 1969 over 1968 — Variation proportionnelle de 1969-1968 percentage — pourcentage	No
thousands of dollars — milliers de dollars					
115	170	395	311	— 21.27	1
11	12	2
2,353	2,956	2,745	2,393	— 12.82	3
116	116	..	212	..	4
2,756	1,823	1,535	978	— 36.29	5
815	1,401	..	2,539	..	6
510	600	1,654	1,749	5.74	7
23,579	24,321	27,067	22,864	— 15.53	8
1,099	1,480	—	—	—	9
—	—	1,378	843	— 38.82	10
11,239	17,133	12,975	16,126	24.29	11
30,400	29,920	10,907 ^F	11,195	2.64	12
—	—	—	—	—	13
129	173	4,206	3,401	— 19.14	14
141	39	208	746	258.65	15
8,624	13,644	17,214	13,916	— 19.16	16
641	756	400	17
120,166	155,971	202,577	251,874	24.33	18
6,735	9,225	15,151	21,927	44.72	19
62,462	68,826	69,900 ^F	85,969	22.99	20
271,891	328,566	368,312 ^F	437,043	18.66	21

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée "Les caisses populaires au Canada 1965" publication du ministère de l'Agriculture.

TABLE 16. Balance Sheets, 1969

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île du Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario(4)	Manitoba
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	Assets							
1	Cash and demand deposits							
a	On hand	3	—	588	1,200	42,600	3,461	2,666
b	Deposited in banks	28	152	422	337	11,574	13,474	1,798
c	Deposited in centrals	28	—	911	1,752	297,447	9,812	5,045
d	Other	—	—	—	215	4,979	2,691	—
2	Investments							
a	Shares in centrals	23	50	490	48	12,859	10,182	4,843
b	Term deposits	33	—	762	3,609	24,756	16,677	3,662
c	Government of Canada	8	30	30	268	29,013	5,420	1,014
d	Provincial governments	5	31	—	398	76,673	14,497	1,171
e	Municipal governments	—	—	70	1,695	259,462	17,730	2,013
f	Religious institutions	—	—	—	122	21,744	2,775	—
g	Hospitals	—	—	—	89	12,062	1,293	316
h	Other	13	—	2,314	620	43,655	7,129	1,483
3	Loans							
a	Cash loans:							
i	Personal	1,400	3,596	32,979	19,776	458,339	519,947	67,424
ii	Farm	—	—	141	870	41,477	3,322	10,707
iii	Co-operatives and other enterprises	5	—	—	120	6,469	1,793	6,068
iv	Other	—	—	7	850	30,653	2,268	4,953
v	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	82	280	3,141	7,097	706,258	111,185	30,859
ii	Farm	—	—	84	1,402	21,868	4,193	9,385
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	30	7,420	1,758	7,651
iv	Other	—	—	92	173	34	1,651	2,657
4	Fixed assets(2)							
a	Land and buildings	41	48	1,156	244	67,921	8,048	2,931
b	Equipment and furniture	5	19	260	87	19,760	2,180	673
5	Stabilization fund deposits	—	8	—	89	—	486	678
6	Other assets	—	22	121	88	5,657	9,147	724
7	Total assets	1,674	4,236	43,568	41,179	2,202,680	771,119	168,721
	Liabilities							
11	Accounts payable							
a	Interest	1	—	—	21	187	1,813	—
b	Dividends	—	—	—	1,364	322	180	—
c	Other	2	—	89	105	2,455	992	550
12	Loans payable							
a	Centrals	42	60	1,844	320	4,734	25,864	8,283
b	Banks	54	431	42	142	5,283	6,885	524
c	Other	—	—	211	—	3,981	3,318	1,923
13	Demand deposits							
a	By members	9	171	1,314	1,380	1,599,519	159,995	28,165
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
14	Term deposit							
a	By members	109	375	4,979	433	196,068	44,890	7,401
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
15	Other liabilities	—	—	183	—	1,899	2,165	—
16	Total liabilities	217	1,037	8,662	3,765	1,814,448	246,102	46,846
	Members' equities							
20	Share capital							
a	Ordinary	1,257	2,888	30,671	33,858	259,196	476,729	106,784
b	Net estate endowment	—	—	115	—	—	1,021	—
c	Other	—	—	—	172	—	1,127	—
21	Reserves							
a	Statutory	107	177	2,164	2,671	92,130	37,010	7,408
b	Stabilization deposits	—	15	—	182	—	—	927
c	Bond fluctuation	—	—	—	—	332	—	—
d	Education	3	—	41	133	176	662	—
e	General	81	7	311	50	5,061	5,155	403
22	Undivided surplus	9	112	1,604	348	31,337	3,313	6,353
23	Total members' equities	1,457	3,199	34,906	37,414	388,232	525,017	121,875
24	Total liabilities and members' equities	1,674	4,236	43,568	41,179	2,202,680	771,119	168,721

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Fixed assets are shown after deduction of accumulated depreciation.

(3) Alberta's loan account items are estimates.

(4) Excludes 134 non-reporting credit unions with estimated assets of \$5,720,000.

(5) Includes stabilization deposits received from locals.

TABLEAU 16. Bilans 1969

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)	Centrals — Centrales		n°
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Actif</u>	
4,498	370	2,574	—	57,960	18,610	<u>En caisse et dépôts à vue</u>	1
3,348	2,178	316	7	33,634	63,423	En caisse	a
9,168	1,657	2,593	—	328,413	13,954	Dépôts dans les banques	b
436	149	2,959	—	11,429	5,550	Dépôt dans les caisses centrales	c
						Autres	d
13,243	1,870	6,143	—	49,751	731	<u>Placements</u>	2
62,592	10,460	19,259	1	141,811	17,585	Parts sociales dans les caisses centrales	a
3,046	724	551	—	40,104	31,632	Dépôts à terme	b
8,386	734	1,171	—	103,066	79,512	Obligations du gouvernement du Canada	c
16,822	241	939	—	298,972	66,947	Obligations des provinces	d
—	—	—	—	24,641	—	Obligations des municipalités	e
—	—	—	—	13,760	—	Institutions religieuses	f
—	—	215	—	55,429	44,536	Hôpitaux	g
						Autres	h
59,797	56,571(3)	119,885	37	1,339,751	—	<u>Prêts</u>	3
31,481	9,225	5,249	—	102,472	—	Prêts sur reconnaissance de dette:	a
8,394	5,523	4,662	—	33,034	11,683	Personnels	i
13,284	4,230	—	—	56,245	33,914	Agricoles	ii
—	—	—	—	—	122,800	Coopératives et autres entreprises	iii
						Autres	iv
						Caisses locales d'épargne et de crédit	v
54,588	11,693(3)	119,834	—	1,045,017	—	<u>Prêts hypothécaires:</u>	b
43,260	3,469	6,705	—	90,366	—	Habitations	i
18,668	2,739	9,766	—	48,032	29,019	Fermes	ii
21,951	986	—	—	27,544	10,886	Coopératives et autres entreprises	iii
						Autres	iv
7,767	3,252	7,077	—	98,485	7,354	<u>Immobilisations(2)</u>	4
2,030	819	1,097	—	26,930	1,069	Terrains et bâtiments	a
3,262	1,031	3,544	—	9,098	625	Matériel et mobilier	b
						Dépôts du fonds de stabilisation	5
8,786	494	3,081	—	28,121	2,570	Autre actif	6
394,807	118,415	317,621	45	4,064,065	562,399	Actif total	7
						<u>Passif</u>	
2,083	543	375	—	5,023	2,716	<u>Comptes à payer</u>	11
—	—	764	—	2,630	80	Intérêt	a
663	—	320	—	5,176	868	Dividendes	b
						Autres	c
24,377	6,972	36,885	—	109,381	33	<u>Emprunts à rembourser</u>	12
18	616	658	—	14,653	24,625	Aux caisses centrales	a
190	489	613	—	10,725	21,758	Aux banques	b
						Autres	c
48,204	9,329	57,495	—	1,905,581	22,811	<u>Dépôts à vue</u>	13
	—	—	—	—	298,917	Sociétaires	a
						Caisses locales d'épargne et de crédit	b
89,272	26,479	54,228	—	424,234	12,077	<u>Dépôts à terme</u>	14
—	—	—	—	—	104,419	Sociétaires	a
						Caisses locales d'épargne et de crédit	b
97	—	26	—	4,370	2,307(3)	Autre passif	15
164,904	44,428	151,364	—	2,481,773	490,611	Passif total	16
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
201,432	64,508	133,573	41	1,310,937	52,533	<u>Capital social</u>	20
1,845	386	10,922	—	14,289	—	Parts ordinaires	a
—	—	1,169	—	2,468	64	Montant des successions ou dotations	b
						Autres	c
10,330	2,880	9,575	1	164,453	12,026	<u>Réserves</u>	21
3,262	1,249	—	—	5,635	—	Statutaire	a
165	—	355	—	852	1,677	Fonds de stabilisation	b
11	55	109	—	1,190	121	Fluctuation des obligations	c
561	766	557	—	12,952	1,782	Fonds d'éducation	d
						Générales	e
12,297	4,143	9,997	3	69,516	3,585	Bénéfices non répartis	22
229,903	73,987	166,257	45	1,582,292	71,788	Total de l'avoir des sociétaires	23
394,807	118,415	317,621	45	4,064,065	562,399	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	24

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les centrales.

(2) Déduction faite de l'amortissement accumulé.

(3) Les postes relatifs aux prêts sont des estimations dans le cas de l'Alberta.

(4) Non compris 134 caisses non déclarantes ayant un actif estimé à \$5,720,000.

(5) Y compris des dépôts au fond de stabilisation reçus des caisses locales.

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
	Assets							
						percentage — pourcentage		
1	<u>Cash and demand deposits</u>							
a	On hand18	—	1.35	2.91	1.93	.45	1.58
b	Deposited in banks	1.67	3.59	.97	.82	.53	1.75	1.07
c	Deposited in centrals	1.67	—	2.09	4.25	13.50	1.27	2.99
d	Other	—	—	—	.52	.23	.35	—
e	Total	3.52	3.59	4.41	8.50	16.19	3.82	5.64
2	<u>Investments</u>							
a	Shares in centrals	1.37	1.18	1.12	.12	.58	1.32	2.8
b	Term deposits	1.97	—	1.75	8.76	1.12	2.16	2.17
c	Government of Canada48	.71	.07	.65	1.32	.70	.60
d	Provincial governments30	.73	—	.97	3.48	1.88	.69
e	Municipal governments	—	—	.16	4.12	11.78	2.30	1.19
f	Religious institutions	—	—	—	.30	.99	.36	—
g	Hospitals	—	—	—	.22	.55	.17	.19
h	Other78	—	5.31	1.50	1.98	.92	.88
i	Total	4.90	2.62	8.41	16.64	21.80	9.81	8.59
3	<u>Loans</u>							
a	Cash loans:							
i	Personal	83.63	84.89	75.70	48.02	20.81	67.43	39.96
ii	Farm30	—	.32	2.11	1.88	.43	6.35
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	.29	.29	.24	3.60
iv	Other	—	—	.02	2.06	1.39	.29	2.94
v	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
vi	Total	83.93	84.89	76.04	52.48	24.37	68.39	52.85
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	4.90	6.61	7.21	17.23	32.06	14.42	18.29
ii	Farm	—	—	.19	3.40	.99	.54	5.56
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	.07	.34	.23	4.53
iv	Other	—	—	.21	.42	—	.21	1.57
v	Total	4.90	6.61	7.61	21.12	33.39	15.40	29.95
c	Total loans	88.83	91.50	83.65	73.60	57.76	83.79	82.80
4	<u>Fixed assets</u>							
a	Land and buildings	2.45	1.13	2.65	.59	3.08	1.04	1.74
b	Equipment and furniture30	.45	.60	.21	.90	.28	.40
c	Total	2.75	1.58	3.25	.80	3.98	1.32	2.14
5	Stabilization fund deposits	—	.19	—	.22	—	.06	.40
6	Other assets	—	.52	.28	.24	.27	1.20	.43
7	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	Liabilities							
11	<u>Accounts payable</u>							
a	Interest06	—	—	.05	.01	.24	—
b	Dividends	—	—	—	3.32	.01	.02	—
c	Other12	—	.20	.25	.11	.13	.33
d	Total18	—	.20	3.62	.13	.39	.33
12	<u>Loans payable</u>							
a	Centrals	2.51	1.42	4.23	.78	.21	3.35	4.91
b	Banks	3.23	10.17	.10	.34	.24	.89	.30
c	Other	—	—	.48	—	.18	.43	1.14
d	Total	5.74	11.59	4.81	1.12	.63	4.67	6.35
13	<u>Demand deposits</u>							
a	By members55	4.04	3.02	3.35	72.62	20.75	16.69
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
14	<u>Term deposits</u>							
a	By members	6.51	8.85	11.43	1.05	8.90	5.82	4.39
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—

TABLEAU 17. Bilan sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1969

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada Dollar average — Moyenne du dollar provinciale	Average of Provincial ratio — Moyenne	Centrals — Centrales	N°
percentage — pourcentage							
1.14	.31	.81	—	1.43	.97	3.31	
.85	1.84	.10	15.56	.83	2.61	11.28	
2.32	1.40	.82	—	8.08	2.76	2.48	
.11	.13	.93	—	.28	.21	.99	
4.42	3.68	2.66	15.56	10.62	6.55	18.06	
Actif							
Encaisse et dépôts à vue							1
Encaisse							a
Dépôts dans les banques							b
Dépôts dans les caisses centrales							c
Autres							d
Total							e
Placements							2
Parts sociales dans les caisses centrales							a
Dépôts à terme							b
Obligations du gouvernement du Canada							c
Obligations des provinces							d
Obligations des municipalités							e
Institutions religieuses							f
Hôpitaux							g
Autres							h
Total							i
Prêts							9
Prêts sur reconnaissance de dette:							
Personnels							i
Agriculteurs							ii
Coopératives et autres entreprises							iii
Autres							iv
Caisses locales d'épargne et de crédit							v
Total							vi
Prêts hypothécaires:							b
Habitations							i
Fermes							ii
Coopératives et autres entreprises							iii
Autres							iv
Total							v
Immobilisations							4
Terrains et bâtiments							a
Matériel et mobilier							b
Total							c
Dépôts du fonds de stabilisation							5
Autre actif							6
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	7
Passif							
Comptes à payer							11
Intérêts							a
Dividendes							b
Autres							c
Total							d
Emprunts à rembourser							12
Aux caisses centrales							a
Aux banques							b
Autres							c
Total							d
Dépôts à vue							13
Sociétaires							a
Caisses locales d'épargne et de crédit							b
Dépôts à terme							14
Sociétaires							a
Caisses locales d'épargne et de crédit							b
Total des dépôts							c
Autre passif							15
Passif total							16
Avoir des sociétaires							
Capital social							20
Parts ordinaires							a
Montant net des successions ou dotations							b
Autres							c
Total							d
Réserves							21
Statutaire							a
Fonds de stabilisation							b
Fluctuation des obligations							c
Fonds d'éducation							d
Générales							e
Total							f
Bénéfices non répartis							22
Total de l'avoir des sociétaires							23
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	
Total							

TABLE 18. Estimated Statements of Operations for Local and Central Credit Unions, 1969

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont. (3)	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Revenue</u>							
1	Loan interest(2)	88	368	3,742	2,509	93,434	63,798	12,969
2	Bond and debenture interest ..	—	—	20	242	26,611	2,099	—
3	Income from investment in centrals.	3	—	188	272	10,105	3,071	819
4	Service charges	—	—	15	20	6,707	397	—
5	Other revenue	1	9	94	74	3,262	2,732	954
6	Total revenue	92	377	4,059	3,117	140,119	72,097	14,742
	<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection	—	—	20	12	—	525	61
8	Charges: Clearing, service, etc.	—	—	43	—	—	455	138
9	Depreciation	—	2	49	—	3,809	360	166
10	Dues: League, federation, etc.	1	—	48	46	3,556	486	125
11	Heat, power, water	—	—	21	—	933	—	62
	Insurance:							
12	Loan	5	45	456	396	9,308	6,992	1,377
13	Other	—	—	22	19	1,701	444	—
14	Interest on borrowings	6	36	193	26	417	3,164	1,159
15	Interest on deposits	4	30	259	—	50,467	6,712	925
16	Postage, stationery, telephone	1	8	96	—	2,623	1,472	233
17	Promotional: Advertising, donations, etc.	—	—	19	—	1,646	728	—
18	Rent	—	8	33	—	329	546	109
19	Repairs and maintenance	—	—	22	—	2,129	280	59
20	Salaries, honoraria, etc.	15	54	726	384	26,057	9,139	2,025
21	Staff benefits	—	—	46	—	1,965	549	91
22	Taxes: Property and business	—	—	27	—	1,537	234	103
23	Unclassified	2	17	109	263	3,282	2,911	412
24	Total expenditures	34	200	2,189	1,146	109,759	34,997	7,045
25	Operating surplus	58	177	1,870	1,971	30,360	37,100	7,697
26	Less: Dividends	31	102	1,108	1,364	14,714	25,016	5,056
27	Interest and/or patronage rebates.	14	—	146	88	1,666	5,665	556
28	Total expenditures in- cluding dividends and interest rebates.	79	302	3,443	2,598	126,139	65,678	12,657
29	Unappropriated surplus for the year.	13	75	616	519	13,980	6,419	2,085

(1) Canada and provincial totals excludes centrals.

(2) Loan interest is shown after deduction of interest rebates.

(3) Estimated as to category.

TABLEAU 18. États estimatifs des revenus et des dépenses, caisses d'épargne et de crédit
(locales et centrales) Canada, 1969

Sask.	Alta — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)	Centrales — Centrales		Nº
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
20,599)	9,325	25,661	4	232,496	15,203	Intérêt de prêts(2)	1
1,791)		1,879	—	32,642	14,624	Intérêt d'obligations	2
5,127	—	480	—	20,065	135	Revenu de placements dans les centrales.	3
1,284	—	514	—	8,937	7,488	Frais d'administration	4
200	1,323	461	—	9,110	2,042	Autres revenus	5
29,001	10,647	28,995	4	303,250	39,492	Total des revenus	6
						<u>Dépenses</u>	
229	—	216	—	1,063	75	Vérification et inspection	7
446	—	353	—	1,435	896	Frais: Compensation, administration, etc.	8
513	—	373	—	5,272	139	Amortissement	9
287	—	309	—	4,858	90	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
144	—	130	—	1,290	22	Chauffage, électricité, eau	11
						Assurances:	
2,416	966	2,623	—	23,618	27	Prêts	12
92	—	96	—	3,340	18	Autres	13
1,654)	1,983	2,909	—	9,564	4,189	Intérêt sur emprunts	14
5,102)		5,073	—	70,555	19,078	Intérêt sur dépôts	15
493	375	591	—	5,892	267	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
261	—	253	—	2,907	176	Publicité, dons, etc.	17
232	179	262	—	1,698	105	Loyer	18
192	—	332	—	3,014	52	Réparations et entretien	19
4,519	1,797	4,368	1	49,514	2,136	Appointements, honoraires, etc.	20
247	—	199	—	3,097	186	Avantages sociaux	21
251	—	143	—	2,295	61	Taxes foncières et d'affaires	22
300	1,008	916	—	8,791	6,960	Divers	23
17,378	6,308	19,146	1	198,203	34,477	Total des dépenses	24
11,623	4,339	9,849	3	105,047	5,015	Excédent d'exploitation	25
9,321	2,979	5,998	—	65,689	1,954	Déduire: Dividendes	26
114	543	607	—	9,399	181	Intérêt et ristournes	27
26,813	9,830	25,751	1	273,291	36,612	Total des dépenses y compris les dividendes et les ristournes.	28
2,188	817	3,244	3	29,959	2,880	Excédent annuel non affecté	29

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

(2) Déduction faite des ristournes sur intérêt.

(3) Estimation quant à la catégorie.

TABLE 19. Common-Size Operating Statements of
Local and Central Credit Unions, 1969

[illegible]

TABLEAU 19. Etats des revenus et des dépenses sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1969

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		Centrals — Centrales		No
				Based on dollar values — Fondés sur la valeur en dollars	Based on average of provincial ratios — Fondés sur les moyen- nes pro- vinciales			
percentage — pourcentage								
							<u>Revenus</u>	
71.03	87.57	88.50	100.00	76.67	86.93	38.50	Intérêt de prêts, net	1
6.18	—	6.48	—	10.76	3.89	37.03	Intérêt d'obligations	2
17.67	—	1.66	—	6.62	4.82	.34	Placements dans les caisses centrales	3
4.43	—	1.77	—	2.95	1.14	18.96	Frais d'administration	4
.69	12.43	1.59	—	3.00	3.22	5.17	Autres revenus	5
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	6
							<u>Dépenses</u>	
.79	—	.74	—	.35	.32	.19	Vérification et inspection	7
1.54	—	1.22	—	.47	.49	2.27	Frais: compensation, administration etc.	8
1.77	—	1.29	—	1.74	.83	.35	Amortissement	9
.99	—	1.07	—	1.60	.90	.23	Cotisation: Ligue, Fédération, etc.	10
.50	—	.45	—	.43	.23	.06	Chauffage, électricité, eau	11
8.33	9.08	9.05	—	7.79	8.49	.07	Assurances:	
.32	—	.33	—	1.10	.33	.05	Prêts	12
8.70	—	10.03	—	3.15	4.54	10.61	Autres	13
17.59	18.62	17.50	—	23.27	11.27	48.31	Intérêt sur emprunts	14
1.70	3.52	2.04	—	1.94	1.67	.68	Intérêt sur dépôts	15
.90	—	.87	—	.96	.40	.45	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
.80	1.68	.90	—	.56	.73	.27	Publicité, dons, etc.	17
.66	—	1.14	—	.99	.42	.13	Loyer	18
15.58	16.88	15.06	25.00	16.33	16.22	5.41	Réparations et entretien	19
.85	—	.69	—	1.02	.50	.47	Appointments, honoraires, etc.	20
.87	—	.49	—	.76	.38	.15	Avantages sociaux	21
1.03	9.47	3.16	—	2.90	3.70	17.60	Taxes foncières et d'affaires	22
59.92	59.25	66.03	25.00	65.36	51.42	87.30	Divers	23
							Total des dépenses	24
40.08	40.75	33.97	75.00	34.64	48.58	12.70	Excédent d'exploitation	25
32.15	27.98	20.69	—	21.66	26.56	4.95	Déduire: Dividendes	26
.39	5.10	2.09	—	3.10	3.82	.46	Intérêt et ristournes	27
92.46	92.33	88.81	25.00	90.12	81.80	92.71	Total des dépenses, y compris les dividendes et les ristournes.	28
7.54	7.67	11.19	75.00	9.88	18.20	7.29	Bénéfices non répartis	29
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	30

TABLE 20. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local and Central Credit Unions, 1969

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-E.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
1	Balance beginning of year.	12	56	1,469	317	26,468	6,446	5,773
	Add:							
2	Operating surplus	58	177	1,870	1,971	30,360	37,100	7,697
	Deduct:							
3	Appropriations to: Statutory reserve	12	19	374	380	10,364	4,835	1,461
4	Bond fluctuation reserve.	—	—	—	—	37	—	—
5	Education reserve	1	—	47	100	20	313	—
6	Other reserves ..	—	—	46	—	560	956	44
7	Dividends on shares	31	102	1,108	1,364	14,714	25,016	5,056
8	Patronage refunds ...	14	—	146	88	1,666	5,665	556
9	Other adjustments ...	3	—	14	8	— 1,870	3,448	—
10	Balance end of year	9	112	1,604	348	31,337	3,313	6,353

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

TABLEAU 20. États estimatifs des bénéfices non répartis, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1969

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada ¹	Centrals — Centrales		N ^o
thousands of dollars — milliers de dollars							
12,604	4,525	9,691	2	67,363	2,664	Solde au début de l'année.	1
						Ajouter:	
11,623	4,339	9,849	3	105,047	105,015	Excédent d'exploitation.	2
						Déduire:	
						Affectations:	
2,347	1,006	1,607	—	22,405	1,355	A la réserve statutaire.	3
4	—	355	—	396	149	A la réserve pour fluctuation des obligations.	4
14	114	—	—	609	4	Au fonds d'éducation	5
156	146	188	—	2,096	286	Aux autres réserves ..	6
9,321	2,979	5,998	—	65,689	1,998	Dividendes des parts sociales.	7
114	543	607	—	9,399	181	Ristournes	8
— 26	— 67	788	2	2,300	121	Autres rajustements	9
12,297	4,143	9,997	3	69,516	3,585	Solde à la fin de l'année.	10

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

TABLE 21. Estimated Statements of Reserve Accounts for Local and Central Credit Unions, 1969

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île du Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec(2)	Ontario	Manitoba
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Statutory reserve</u>							
1	Balance beginning of year	98	158	1,980	2,395	81,952	32,022	6,465
2	Add:							
	Appropriation from undivided surplus.	12	19	374	380	10,364	4,835	1,461
3	Recovery of loans written off	—	—	21	3	—	592	69
4	Entrance fees and fines	—	—	2	2	..	34	3
5	Refund of stabilization deposits ..	—	—	—	—	—	—	204
6	Other	—	—	29	—	—	2,159	—
	Deduct:							
7	Loans written off	3	—	163	11	..	2,632	324
8	Appropriation to stabilization deposits.	—	—	76	98	—	—	470
9	Other	—	—	3	—	186	—	—
10	Balance end of year	107	177	2,164	2,671	92,130	37,010	7,408
	<u>Stabilization deposits reserve</u>							
11	Balance beginning of year	—	15	—	84	—	—	655
12	Add:							
	Appropriation from statutory reserve.	—	—	76	98	—	—	470
13	Deduct:							
	Recovery of deposits	—	—	76	—	—	—	198
14	Balance end of year	—	15	—	182	—	—	927
	<u>Bond fluctuation reserve</u>							
15	Balance beginning of year	—	—	—	—	295	—	—
16	Add:							
	Appropriation from undivided surplus.	—	—	—	—	37	—	—
17	Profit on sale or maturity of bonds.	—	—	—	—	—	—	—
18	Other	—	—	—	—	—	—	—
19	Deduct:							
	Losses on sale or maturity of bonds.	—	—	—	—	—	—	—
20	Other	—	—	—	—	—	—	—
21	Balance end of year	—	—	—	—	332	—	—
	<u>Education reserve</u>							
22	Balance beginning of year	3	—	26	108	156	402	—
23	Add:							
	Appropriation from undivided surplus.	1	—	47	100	20	313	—
24	Deduct:							
	Charges and adjustments	1	—	32	75	—	53	—
25	Balance end of year	3	—	41	133	176	662	—
	<u>General reserves</u>							
26	Balance beginning of year	1	7	292	52	4,501	4,487	333
27	Add:							
	Appropriation from undivided surplus.	—	—	46	—	560	956	44
28	Deduct:							
	Charges and adjustments	— 80	—	27	2	—	288	— 26
29	Balance end of year	81	7	311	50	5,061	5,155	403

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Estimated as to category.

TABEAU 21. États estimatifs des comptes de réserve, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1969

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)	Centrals — Centrales		No
thousands of dollars — milliers de dollars							
8,644	2,408	8,313	1	144,436	12,275	<u>Réserve statutaire</u>	
2,347	1,006	1,607	—	22,405	1,355	Solde au début de l'année	1
20	80	88	—	873	1	Ajouter:	
2	—	31	—	74	—	Affectations provenant des bénéfices non répartis.	2
55	—	—	—	259	—	Recouvrements sur prêts radiés	3
13	199	24	—	2,424	92	Droits d'inscription et amendes	4
160	209	418	—	3,920	75	Remboursement des dépôts de stabilisation	5
591	417	—	—	1,652	—	Autres	6
—	187	70	—	446	1,622	Déduire:	
						Prêts radiés	7
						Affectations au fonds de stabilisation	8
10,330	2,880	9,575	1	164,453	12,026	Autres	9
						Solde à la fin de l'année	10
2,719	832	—	—	4,305	—	<u>Fonds de stabilisation</u>	
591	417	—	—	1,652	—	Solde au début de l'année	11
48	—	—	—	322	—	Ajouter:	
3,262	1,249	—	—	5,635	—	Affectations provenant de la réserve statutaire.	12
						Déduire:	
						Recouvrements de dépôts	13
						Solde à la fin de l'année	14
172	—	—	—	467	1,618	<u>Réserve pour fluctuation des obligations</u>	
4	—	355	—	396	149	Solde au début de l'année	15
—	—	—	—	—	16	Ajouter:	
—	—	—	—	—	—	Affectations provenant des bénéfices non répartis.	16
11	—	—	—	11	106	Bénéfices sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations.	17
—	—	—	—	—	—	Autres	18
165	—	355	—	852	1,677	Déduire:	
						Pertes sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations.	19
						Autres	20
						Solde à la fin de l'année	21
7	19	124	—	845	128	<u>Fonds d'éducation</u>	
14	114	—	—	609	4	Solde au début de l'année	22
10	78	15	—	264	11	Ajouter:	
11	55	109	—	1,190	121	Affectations provenant des bénéfices non répartis.	23
						Déduire:	
						Frais et rajustements	24
						Solde à la fin de l'année	25
517	687	847	—	11,724	2,270	<u>Réserves générales</u>	
156	146	188	—	2,096	286	Solde au début de l'année	26
112	67	478	—	868	774	Ajouter:	
561	766	557	—	12,952	1,782	Affectations provenant des bénéfices non répartis.	27
						Déduire:	
						Frais et rajustements	28
						Solde à la fin de l'année	29

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

(2) Estimation quant à la catégorie.

TABLE 22. Balance Sheets, 1968(1)

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario(1)	Manitoba
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Assets</u>							
1	<u>Cash and demand deposits</u>							
a	On hand	15	22	639	1,476	42,171	3,341	9,218
b	Deposited in banks	75	140	471	179	8,116	12,950	—
c	Deposited in centrals	4	—	767	1,863	265,701	9,908	—
d	Other	—	25	—	—	4,396	1,759	—
2	<u>Investments</u>							
a	Shares in centrals	28	52	488	48	13,206	9,629	15,146
b	Term deposits	24	—	906	3,320	576	18,640	—
c	Government of Canada	8	51	—	359	26,621	4,378	—
d	Provincial governments	5	35	—	352	56,227	14,895	—
e	Municipal governments	—	—	107	1,618	248,803	14,229	—
f	Religious institutions	—	—	—	—	—	2,632	—
g	Hospitals	—	—	—	—	—	977	—
h	Other	11	—	2,098 ^F	750	95,337	6,737	—
3	<u>Loans</u>							
a	Cash loans:							
i	Personal	1,131	3,385	30,338	18,005	381,422	465,865	63,500
ii	Farm	—	—	514	1,275	40,545	3,848	9,110
iii	Co-operatives and other enterprises	5	23	—	184	6,933	1,641	5,832
iv	Other	—	—	28	440	33,097	1,694	4,203
v	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	56	266	2,955	6,576	654,809	102,501	29,489
ii	Farm	—	—	8	1,052	23,590	3,865	7,996
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	22	1,074	1,087	5,652
iv	Other	—	—	41	214	—	1,517	2,758
4	<u>Fixed assets(4)</u>							
a	Land and buildings	3	33	1,128	204	61,780	8,327	2,264
b	Equipment and furniture	3	12	249	83	20,000	2,605	596
5	Stabilization fund deposits(5)	—	—	—	—	—	425	—
6	Other assets(5)	1	—	118	111	4,194	4,575	1,313
7	Total assets	1,369	4,044	40,855	38,131	1,988,598	698,025	157,077
	<u>Liabilities</u>							
11	<u>Accounts payable</u>							
a	Interest	—	—	—	9	—	601	—
b	Dividends	1	—	—	1,121	648	38	—
c	Other	2	—	97	126	—	1,342	214
12	<u>Loans payable</u>							
a	Centrals	23	44	2,295	343	6,913	26,115	12,225
b	Banks	61	381	26	167	4,311	5,119	547
c	Other	2	20	267	10	340	2,023	1,693
13	<u>Demand deposits</u>							
a	By members	38	125	972	842	1,455,237	135,644	20,103
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
14	<u>Term deposit</u>							
a	By members	105 ^F	330 ^F	4,085	247	120,123 ^F	25,315	3,678 ^F
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
15	Other liabilities	—	—	122	—	4,035	3,342	—
16	Total liabilities	232	900	7,864	2,865	1,591,607	199,539	38,460
	<u>Members' equities</u>							
20	<u>Share capital</u>							
a	Ordinary	1,024	2,915	29,112	32,310	283,619	453,391	105,391
b	Net estate endowment	—	—	112	—	—	752	—
c	Other	—	—	—	—	—	874	—
21	<u>Reserves</u>							
a	Statutory	98	158	1,980	2,395	81,951	32,022	6,465
b	Stabilization deposits	—	15	—	84	—	—	655
c	Bond fluctuation	—	—	—	—	295	—	—
d	Education	2	—	26	108	156	402	—
e	General	1	—	292	52	4,502	4,487	333
22	Undivided surplus	12	56	1,469	317	26,468	6,446	5,773
23	Total members' equities	1,137	3,144	32,991	35,266	396,991	498,486	118,617
24	Total liabilities and members' equities	1,369	4,044	40,855	38,131	1,988,598	698,025	157,077

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Fixed assets are shown after deduction of accumulated depreciation.

(3) Figures shown here not broken down as per items in loan account.

(4) Excludes 266 non-reporting credit unions with estimated assets of \$12,400,000.

TABLEAU 22. Bilans 1968(1)

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada	Centrals — Centrales		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
Actif							
En caisse et dépôts à vue							1
4,475	257	2,484	—	64,098	22,056		a
3,519	1,823	447	2	27,722	56,694		b
8,851	1,525	3,985	—	292,604	18,524		c
—	121	2,959 ^r	—	24,700	3,921		d
14,579	2,092	5,161	—	60,429	764		2
61,609	7,640	17,882	6	95,163	18,806		a
3,510	741	519	—	36,187	25,759		b
7,362	525	1,237	—	80,638	65,291		c
17,430	383	492	—	283,062	56,770		d
—	—	—	—	2,632	—		e
—	—	—	—	977	—		f
—	—	794	—	105,727	40,384		g
Placements							h
Parts sociales dans les caisses centrales							
Dépôts à terme							
Obligations du gouvernement du Canada							
Obligations des provinces							
Obligations des municipalités							
Institutions religieuses							
Hôpitaux							
Autres							
Prêts							3
Prêts sur reconnaissance de dette:							a
57,495	67,448(3)	117,952	33	1,206,574	—		i
28,643	—	1,636	—	85,571	—		ii
8,105	—	4,387	—	27,110	14,039		iii
13,172	—	—	—	52,634	33,954		iv
—	—	—	—	—	117,803		v
55,716	16,862(3)	94,118	—	963,348	2,108		b
43,187	—	6,041	—	85,739	—		i
18,678	—	7,323	—	33,836	27,845		ii
20,567	—	—	—	25,097	5,369 ^r		iii
7,766	2,690	6,749	—	90,944	6,564		iv
2,056	682	1,135	—	27,421	1,079		
2,719	823	2,534	—	6,501	1,384		
7,824	394	2,596	—	21,126	2,557		4
387,263	104,006	280,431	41	3,699,840	521,671		a
Autre actif(5)							5
Actif total							6
Passif							7
Comptes à payer							11
514	291	292	—	1,707	3,883		a
—	—	283	—	2,091	336		b
1,469	—	569	—	3,819	398		c
27,016	7,798	29,283	—	112,055	106		12
35	269	321	—	11,237	18,684		a
108	482	757	—	5,702	21,915		b
55,928	7,612	39,174	—	1,715,675	10,807		c
—	—	—	—	—	273,316		
55,067 ^r	15,341	40,446	—	264,737	6,020		13
—	—	—	—	—	113,594		a
103	—	30	—	7,632	3,537		b
140,240	31,793	111,155	—	2,124,655	452,596		14
Autre passif							15
Passif total							16
Avoir des sociétaires							
Capital social							20
220,277	63,308	138,641	38	1,330,138	49,960		a
2,083	434	10,445	—	13,826	160		b
—	—	1,215	—	2,089	—		c
8,644	2,407	8,313	1	144,434	12,275		21
2,719	832	—	—	4,305	—		a
172	—	—	—	467	1,618		b
7	20	124	—	845	128		c
517	687	847	—	11,718	2,270		d
12,604	4,525	9,691	2	67,363	2,664		e
247,023	72,213	168,040	41	1,575,185	69,075		22
387,263	104,006	280,431	41	3,699,840	521,671		23
Total de l'actif des sociétaires							24
Total du passif et de l'actif des sociétaires							

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les centrales.
(2) Déduction faite de l'amortissement accumulé.
(3) Chiffres non répartis selon les postes des prêts.
(4) A l'exclusion de 266 caisses non déclarantes dont l'actif est estimé à \$12,400,000.

		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île du Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
No.								
	Assets	percentage — pourcentage						
1	Cash and demand deposits							
a	On hand	1.10	.54	1.56	3.87	2.12	.47	5.87
b	Deposited in banks	5.48	3.46	1.15	.46	.41	1.85	—
c	Deposited in centrals32	—	1.86	4.88	13.36	1.41	—
d	Other	—	.62	—	—	.22	.25	—
e	Total	6.90	4.62	4.57	9.21	16.11	3.98	5.87
2	Investments							
a	Shares in centrals	2.05	1.29	1.19	.12	.66	1.37	9.64
b	Term deposits	1.75	—	2.21	8.70	.03	2.67	—
c	Government of Canada58	1.26	—	.94	1.34	.62	—
d	Provincial governments37	.87	—	.92	2.83	2.13	—
e	Municipal governments	—	—	.25	4.24	12.51	2.03	—
f	Religious institutions	—	—	—	—	—	.37	—
g	Hospitals	—	—	—	—	—	.13	—
h	Other80	—	5.14	—	4.79	.96	—
i	Total	5.55	3.42	8.79	14.92	22.16	10.28	9.64
3	Loans							
a	Cash loans:							
i	Personal	82.62	83.70	74.37	47.21	19.18	66.74	40.43
ii	Farm	—	—	1.25	3.34	2.04	.55	5.80
iii	Co-operatives and other enterprises37	.57	—	.35	.23	.37	3.71
iv	Other	—	—	.07	1.15	1.66	.24	2.68
v	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
vi	Total	82.99	84.27	75.69	52.06	23.23	67.76	52.62
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	4.09	6.57	7.23	17.24	32.93	14.88	18.77
ii	Farm	—	—	.01	2.75	1.19	.55	5.09
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	.05	.05	.15	3.60
iv	Other	—	—	.10	.55	—	.21	1.80
v	Total	4.09	6.57	7.34	20.59	34.17	15.59	29.26
c	Total loans	87.08	90.84	83.03	72.65	57.40	83.35	81.88
4	Fixed assets							
a	Land and buildings22	.82	2.76	.53	3.11	1.19	1.44
b	Equipment and furniture22	.30	.60	.21	1.01	.37	.38
c	Total44	1.12	3.36	.74	4.12	1.56	1.82
5	Stabilization fund deposits	—	—	—	—	—	.06	3.36
6	Other assets07	—	.28	.28	.21	.65	.84
7	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	Liabilities							
11	Accounts payable							
a	Interest	—	—	—	.02	—	.08	—
b	Dividends07	—	—	2.93	—	—	—
c	Other15	—	.23	.33	.03	.19	.14
d	Total22	—	.23	3.28	.03	.27	.14
12	Loans payable							
a	Centrals	1.68	1.09	5.61	.89	.35	3.74	7.78
b	Banks	4.46	9.42	.06	.44	.22	.73	.35
c	Other15	.49	.65	.02	.02	.28	1.08
d	Total	6.29	.11	6.32	1.35	.59	4.75	9.21
13	Demand deposits							
a	By members	2.78	3.09	2.37	2.20	73.17	19.43	12.80
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
14	Term deposits							
a	By members	7.67	8.16	9.99	.64	6.04	3.62	2.34
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
c	Total deposits	16.96	11.25	12.36	2.84	79.21	23.05	24.49
15	Other liabilities	—	—	.30	—	.20	.47	—
16	Total liabilities	16.96	22.25	19.21	7.47	80.03	28.54	24.49
	Members' equities							
20	Share capital							
a	Ordinary	74.79	72.43	71.25	84.73	14.26	64.96	67.10
b	Net estate endowment	—	—	.27	—	—	.10	—
c	Other	—	—	—	—	—	.12	—
d	Total	74.79	72.48	71.52	84.73	14.26	65.18	67.10
21	Reserves							
a	Statutory	7.24	3.91	4.84	6.28	4.12	4.67	4.12
b	Stabilization deposits	—	.37	—	.22	—	—	.42
c	Bond fluctuation	—	—	—	—	.01	—	—
d	Education15	—	.06	.28	.01	.05	—
e	General07	—	.71	.13	.23	.64	.21
f	Total	7.47	4.28	5.61	6.91	4.37	5.36	4.75
22	Undivided surplus88	1.38	3.59	.89	1.34	.92	3.66
23	Total members' equities	83.04	77.75	80.73	92.53	19.97	71.46	75.51
	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLE 24. Estimated Statements of Operations for Local and Central Credit Unions, 1968(1)

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Revenue</u>							
1	Loan interest(2)	67	306	3,356	1,157	76,357	62,540	11,442
2	Bond and debenture interest ..	1	—	16	180	23,416	—	—
3	Income from investment in centrals.	—	—	152	159	8,594	—	678
4	Service charges	—	—	22	—	7,440	—	—
5	Other revenue	2	12	93	64	381	—	788
6	Total revenue	70	318	3,641	1,860	116,198	62,540	12,908
	<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection	—	—	13	8	—	—	—
8	Charges: clearing, service, etc.	—	—	33	—	760	—	—
9	Depreciation	—	—	50	—	2,993	—	—
10	Dues: League, federation, etc.	1	—	44	47	3,225	—	—
11	Heat, power, water	—	1	22	—	825	—	—
	Insurance:							
12	Loan	—	37	411	347	8,036	—	—
13	Other	—	—	—	43	687	—	—
14	Interest on borrowings	—	25	165	28	675	—	—
15	Interest on deposits	—	25	210	—	40,387	—	750
16	Postage, stationery, telephone	1	3	90	—	1,299	—	—
17	Promotional: Advertising, donations, etc.	—	—	19	—	1,194	—	—
18	Rent	—	5	23	—	773	—	—
19	Repairs and maintenance	—	—	16	—	2,707	—	—
20	Salaries, honoraria, etc.	10	45	654	342	22,823	—	—
21	Staff benefits	2	—	39	—	1,750	—	—
22	Taxes: Property and business	—	—	11	—	—	—	—
23	Unclassified	1	26	118	203	3,593	28,559 (3)	5,205 (3)
24	Total expenditures	25	163	1,933	690	91,819	28,559	8,958
25	Operating surplus	45	155	1,708	1,170	24,379	33,981	6,950
26	Less: Dividends	23	107	1,000	1,183	11,867	19,423	4,310
27	Interest and/or patronage rebates.	13	2	123	117	1,903	6,452	822
28	Total expenditures in- cluding dividends and interest rebates.	36	109	1,123	1,300	13,770	25,875	5,132
29	Undivided surplus(4)	9	46	585	434	10,609	8,107	1,818

(1) Canada and provincial totals excludes centrals.

(2) Loan interest is shown after deduction of interest rebates.

(3) All other expenses included in "unclassified".

(4) Undivided surplus does not include balance from 1967.

TABLEAU 24. États estimatifs des revenus et des dépenses, caisses d'épargne et de crédit
(locales et centrales) Canada, 1968(1)

Sask.	Alta — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada	Centrales — Centrales		No
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
18,058	7,674	22,857	3	204,817	11,949	Intérêt de prêts(2)	1
1,944		453	—	26,020	13,375	Intérêt d'obligations	2
4,954		271	—	14,908	242	Revenu de placements dans les centrales.	3
1,109	—	70	—	8,641	1,290	Frais d'administration	4
254	1,135	418	—	3,149	4,758	Autres revenus	5
26,319	8,809	24,069	3	257,535	31,614	Total des revenus	6
						<u>Dépenses</u>	
205	—	293	—	521	61	Vérification et inspection	7
385	—	244	—	1,422	829	Frais: Compensation, administration, etc.	8
449	—	340	—	3,832	177	Amortissement	9
267	—	279	—	3,863	26	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
122	—	117	—	1,087	15	Chauffage, électricité, eau	11
						Assurances:	
2,359	—	2,463	—	13,657	20	Prêts	12
85	—	103	—	894	14	Autres	13
1,365	922	2,329	—	4,591	3,239	Intérêt sur emprunts	14
3,167		3,006	—	48,469	14,627	Intérêt sur dépôts	15
476		499	—	3,368	244	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
244	—	191	—	1,948	231	Publicité, dons, etc.	17
203	—	330	1	835	117	Loyer	18
164	—	102	—	2,284	26	Réparations et entretien	19
4,148	—	3,784	1	31,607	1,741	Appointments, honoraires, etc.	20
216	—	172	—	2,179	98	Avantages sociaux	21
213	—	111	—	346	29	Taxes foncières et d'affaires	22
269	3,670(3)	621	—	42,265	5,842	Divers	23
14,337	4,592	14,984	2	163,173	27,336	Total des dépenses	24
11,982	4,217	9,085	1	94,362	4,278	Excédent d'exploitation	25
8,653	2,492	5,533	1	54,528	2,747	Déduire: Dividendes	26
127	505	938	—	10,805	30	Intérêt et ristournes	27
23,117	7,589	21,455	3	228,506	30,113	Total des dépenses y compris les dividendes et les ristournes.	28
3,202	1,220	2,614	—	29,039	1,501	Bénéfices non répartis(4)	29

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

(2) Déduction faite des ristournes sur intérêt.

(3) Toutes les autres dépenses sont comprises dans "Divers".

(4) Ne comprend pas le solde de 1967.

TABLEAU 25. États des revenus et des dépenses sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1968

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		Centrals — Centrales		
				Based on dollar values — Fondés sur la valeur en dollars	Based on average of provincial ratios — Fondés sur les moyen- nes provin- ciales			
percentage — pourcentage								N ^o
Revenus								
68.61)	87.11	94.96	100.00	(79.53	70.48	37.80	Intérêt de prêts, net	1
7.39)		1.88		(10.10	21.01	42.31	Intérêt d'obligations	2
18.82)		1.13		5.79	3.41	.76	Placements dans les cais- ses centrales.	3
4.21		.29		3.36	1.93	4.08	Frais d'administration	4
.97	12.89	1.74		1.22	3.17	15.05	Autres revenus	5
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	6
Dépenses								
.78		1.22		.20	.25	.21	Vérification et inspection	7
1.46		1.01		.55	.37	3.06	Frais: compensation, admi- nistration etc.	8
1.71		1.41		1.49	.64	.56	Amortissement	9
1.01		1.16		1.50	.85	.08	Cotisation: Ligue, fédéra- tion, etc.	10
.46		.49		.42	.23	.05	Chauffage, électricité, eau	11
8.96		10.23		5.30	6.16	.06	Assurances:	
.32		.42		.35	.18	.04	Prêts	12
5.19		9.68		1.78	.31	10.22	Autres	13
12.03)	10.47	12.49		18.82	10.58	46.24	Intérêt sur emprunts	14
1.81		2.07		1.31		1.08	Intérêt sur dépôts	15
							Frais de poste, papeterie, téléphone.	16
.93		.79		.76	.32	.74	Publicité, dons etc.	17
.77		1.37	33.33	.33	3.39	.37	Loyer	18
.62		.42		.89	.29	.08	Réparations et entretien ..	19
15.76		15.72	33.33	12.27	14.48	5.54	Appointements, honoraires, etc.	20
.82		.71		.85	.71	.32	Avantages sociaux	21
.81		.46		.13	.86	.09	Taxes foncières et d'affaires.	22
1.02	41.67(1)	2.58		16.41	13.38	17.77	Divers	23
54.47	52.13	62.25	66.67	63.36	53.10	86.51	Total des dépenses	24
45.53	47.87	37.75	33.33	36.64	46.90	13.49	Excédent d'exploitation ...	25
32.88	28.28	22.99	33.33	21.17	29.84	8.67	Déduire: Dividendes	26
.48	5.72	3.90		1.69	4.90	.09	Intérêt et ristournes	27
87.83	86.13	89.14	100.00	86.22	87.84	95.27	Total des dépenses, y compris les divi- dendes et les ris- tournes.	28
12.17	13.87	10.86	—	13.78	12.16	4.73	Bénéfices non répartis	29
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	30

(1) Toutes les autres dépenses sont comprises dans "Divers".

TABLE 26. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local and Central Credit Unions, 1968(1)

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
1	Balance beginning of year.	13	48	1,335	303	22,521	3,998	5,101
	Add:							
2	Operating surplus	45	153	1,706	1,670	24,569	33,981	6,953
	Deduct:							
3	Appropriations to: Statutory reserve	9	30	341	337	6,459	4,692	1,321
4	Bond fluctuation reserve.					23		
5	Education reserve	1	6	43	84	13	269	
6	Other reserves ..				3	355	698	28
7	Dividends on shares	23	107	1,000	1,120	11,867	19,422	4,310
8	Patronage refunds ...	13	2	125	117	1,905	6,452	622
9	Other adjustment			63	(5)		—	
10	Balance end of year	12	56	1,469	317	26,468	6,446	5,773

(1) Canada and provincial totals excludes centrals.

TABLEAU 26. Etats estimatifs des bénéfices non répartis, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1968(1)

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada	Centrals — Centrales		N ^o
thousands of dollars — milliers de dollars							
11,813	3,978	8,852	2	57,964	3,118	Solde au début de l'année.	1
						Ajouter :	
11,982	4,217	9,085	1	94,362	4,278	Excédent d'exploitation.	2
						Déduire :	
						Affectations :	
2,242	400	1,389		17,220	1,340	A la réserve statutaire.	3
2		37		62	226	A la réserve pour fluctuation des obligations.	4
14	72	158		660	3	Au fonds d'éducation	5
128	201	191		1,604	170	Aux autres réserves	6
8,653	2,492	5,533	1	54,528	2,747	Dividendes des parts sociales.	7
127	505	938		10,806	30	Ristournes	8
25	—			83	216	Autres rajustements	9
12,604	4,525	9,691	2	67,363	2,664	Solde à la fin de l'année.	10

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

Credit unions

1970

Caisses d'épargne et de crédit

1970



STATISTICS CANADA — STATISTIQUE CANADA
Business Finance Division — Division des finances des entreprises
Financial Institutions Section — Section de institutions de financière

CREDIT UNIONS

CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

1970

Published by Authority of
The Minister of Industry, Trade and Commerce

Publication autorisée par
le ministre de l'Industrie et du Commerce

April - 1972 - Avril
6609-526

Price—Prix: 75 cents

Statistics Canada should be credited when republishing all or any part of this document
Reproduction autorisée sous réserve d'indication de la source: Statistique Canada

Information Canada
Ottawa

SYMBOLS

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

- .. figures not available.
- ... figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- P preliminary figures.
- r revised figures.

SIGNES CONVENTIONNELS

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications de Statistique Canada:

- .. nombres indisponibles.
- ... n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes
- P nombres provisoires.
- r nombres rectifiés.

TABLE OF CONTENTS

	Page
Introduction	5
Standardization of Statistics	5
Methodology	5

Chart

1. Personal Savings in Selected Institutions, 1970	7
2. Personal Loans Outstanding at Selected Institutions, 1970	7
3. Total Assets of Selected Financial Institutions, 1970	7
4. Growth of Membership in Local Credit Unions ..	8
5. Composition of Assets, Liabilities and Equity of Local Credit Unions by Province	9

Table

Statistical Summary, 1970	10
1. Growth Record of Local Credit Union	12
2. Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches by Province, 1970 ..	12
3. Deposits and Equity by Province per Credit Union Member	14
4. Rate of Growth of Book Equity per Local Credit Union Member	14
5. Memberships in Local Credit Unions	16
6. Local Credit Unions Chartered in Canada	16
7. Local Credit Unions Classified by Asset Size	16
8. Local Credit Unions Classified by Type of Association	18
9. Loans Made by Local Credit Unions	18
10. Statements of Loan Accounts of Local Credit Unions	20
11. Purpose of Loans	22
12. Purpose as a Percentage of Total Loans	24
13. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions	24
14. Employees of Local Credit Unions	26
15. Loans made by Central Credit Unions	26
16. Balance Sheets, 1970	28
17. Common-Size Balance Sheets, 1970	30
18. Statements of Operations, 1970	32
19. Common-Size Operating Statements, 1970	34
20. Statements of Undistributed Surplus, 1970 ..	36
21. Statements of Reserve Accounts, 1970	38
22. Balance Sheets, 1969	40
23. Common-Size Balance Sheets, 1969	42
24. Statements of Operations, 1969	44
25. Common-Size Operating Statements, 1969	46
26. Statement of Undistributed Surplus, 1969	48

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Introduction	5
Uniformisation des statistiques	5
Méthode	5

Graphique

1. Epargne personnelle dans certaines institutions, 1970	7
2. Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1970	7
3. Actif total de certaines institutions financières, 1970	7
4. Croissance du nombre de sociétaires, dans les caisses d'épargne et de crédit locales	8
5. Composition de l'actif, du passif et de l'avoir des caisses d'épargne et de crédit locales, par province	9

Tableau

Résumé Statistique, 1970	10
1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit	12
2. Caisses d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1970	12
3. Avoir et dépôts par sociétaire, caisses locales	14
4. Taux de croissance de l'avoir comptable, par sociétaire, caisses locales	14
5. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit	16
6. Caisses locales d'épargne et de crédit à charte, Canada	16
7. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif	16
8. Caisses locales d'épargne et de crédit classées par genre d'association	18
9. Prêts consentis par les caisses locales d'épargne et de crédit	18
10. États des comptes de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit	20
11. But des prêts consentis	22
12. But en pourcentage du total des prêts, par province	24
13. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit	24
14. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit	26
15. Prêts consentis par les caisses centrales d'épargne et de crédit	26
16. Bilans, 1970	28
17. Bilans, sous forme de pourcentages, 1970	30
18. États des revenus et des dépenses, 1970	32
19. États des revenus et des dépenses, sous formes de pourcentages, 1970	34
20. États des bénéfices non répartis, 1970	36
21. États des comptes de réserve, 1970	38
22. Bilans, 1969	40
23. Bilans, sous forme de pourcentages, 1969	42
24. États des revenus et des dépenses, 1969	44
25. États des revenus et des dépenses, sous forme de pourcentages, 1969	46
26. États des bénéfices non répartis, 1969	48

INTRODUCTION

The year 1970 demonstrated continued growth for the credit union movement in Canada. Despite intensive competition from other deposit accepting institutions for personal savings and severe monetary and credit policies designed to bring inflation to a halt, deposits and share capital in local credit unions rose by some 535 million to a total of 4.2 billion, for an increase of almost 15 %.

During the year, membership in credit unions increased by approximately 235,000 to a total membership of 5.2 million for a 4 % rise. Total assets at the end of 1970 stood at \$4.6 billion for an overall increase of 13 % for the year. Deposits and equity per member rose to 858 from 787 during the year for a 9 % gain.

In Table 2 the number of credit unions are compared with the number of branches of chartered banks and trust companies. The number of credit unions in Canada are nearly ten times the number of trust companies' branches and there are three credit unions for every four branches of chartered banks; in Quebec and New Brunswick there are more credit unions than there are branches of chartered banks and trust companies combined.

Standardization of Statistics

After considerable research by a national committee under the chairmanship of Mr. A.A. Heidt and discussions covering several national and regional meetings, a standardized questionnaire was officially accepted and approved for use by all provinces at the 14th Interprovincial Conference of the National Association of Administrators of Co-operative Legislation in June 1967. Most provinces have now shifted and are collecting data from local credit unions on this uniform accounts system. Once fully implemented the credit union movement should have a soundly based structure of statistical data on which the credit unions could compare their performance with other financial intermediaries; provinces could compare performance with other provinces; and policy decisions on the credit union movement could be more prudently based.

Methodology

The department responsible for the administration of credit unions collects data from credit unions chartered that do business

Le mouvement des caisses d'épargne et de crédit au Canada a poursuivi en 1970 sa progression amorcée. En dépit de la concurrence serrée des autres institutions acceptant des dépôts d'épargne personnelle et de la politique rigoureuse en matière monétaire et en matière de crédit destinée à contrer l'inflation, les dépôts et le capital social dans les caisses locales d'épargne et de crédit se sont accrus d'environ 535 millions de dollars (près de 15 %) pour atteindre une valeur totale de 4.2 milliards de dollars.

Au cours de l'année, le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté d'environ 235,000 (4 %) pour s'établir à 5.2 millions. L'actif global à la fin de 1970 était de 4.6 milliards de dollars, ce qui donnait une augmentation globale de 13 % pour l'année. La valeur des dépôts et de l'avoir par membre est passée de 787 à 858, soit une augmentation de 9 %.

Dans le tableau 2, le nombre de caisses d'épargne et de crédit est comparé avec celui des succursales de banques à charte et de sociétés de fiducie. Au Canada, le nombre de caisses d'épargne et de crédit est presque dix fois le nombre de succursales de sociétés de fiducie et il y a trois caisses d'épargne et de crédit pour chaque groupe de quatre succursales de banques à charte. Au Québec et au Nouveau-Brunswick, il y a plus de caisses d'épargne et de crédit que de succursales de banques à charte et de sociétés de fiducie mises ensemble.

Uniformisation des statistiques

À la suite de recherches intensives menées par un comité national, sous la présidence de Mr. A.A. Heidt, et de discussions au cours de plusieurs réunions nationales et régionales, on a officiellement accepté et approuvé en juin 1967, à la 14^e conférence interprovinciale de la National Association of Administrators of Co-operative Legislation, un questionnaire uniforme à l'usage de toutes les provinces. La plupart des provinces ont maintenant adopté ce système uniforme de comptes pour la collecte des données auprès des caisses locales d'épargne et de crédit. Dès qu'il sera pleinement en application, les caisses d'épargne et de crédit auront une solide infrastructure de données statistiques qui leur permettra de confronter leur rendement avec celui d'autres organismes financiers, qui permettra les comparaisons entre provinces, et qui fera que les décisions de principe touchant le mouvement coopératif de crédit se prendront avec plus de prudence. C'est la première fois qu'on essaie d'uniformiser la présentation dans le cas des caisses d'épargne et de crédit.

Méthode

Le ministère chargé de l'administration des caisses d'épargne et de crédit recueille des données auprès des caisses autorisées par charte à

in its province. The department then analyses and tabulates the data into provincial aggregates and submits a report for the whole province on the standardized form to Statistics Canada.

Statistics Canada in turn analyses the provincial returns by comparison with other provincial returns and previous annual data. After researching inconsistencies, Statistics Canada proceeds to publish the annual report for credit unions across Canada by Provinces and by Canada totals.

In many provinces an annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory; other provinces provide data only for the credit unions from which they were able to obtain returns; others proceed to employ statistical techniques to estimate for non-reporters based on results of reporting credit unions. Other provinces attempt to estimate by actually completing a return for each missing credit union.

This difference in treatment for non-reporting credit unions results in some discrepancies between the annual figures submitted in this report and data published in the quarterly Business Financial Statistics report (catalogue No. 61-006).

In order to provide Statistics Canada with the required categories, some provinces tend to employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the quarterly breakdown of some category items. As a result, the subsequent annual figures may differ somewhat on specific items from the quarterly figures but the subgroups totals for each categories should generally agree. Differences between the annual and quarterly data also occur because of various fiscal year-ends. Thus any comparison of the annual figures with the fourth quarter data from the quarterly Business Financial Statistics report should make allowances for these.

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose.

Central credit unions are surveyed directly by Statistics Canada. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

exercer dans la province. Il analyse ces données, les met en tableaux et fait une déclaration pour l'ensemble de la province de Statistique Canada.

Statistique Canada analyse ensuite les déclarations des provinces en les comparant avec les données des autres provinces et avec les statistiques annuelles antérieures. Après analyse des incompatibilités, Statistique Canada entreprend la publication de son bulletin annuel sur les caisses d'épargne et de crédit par province et pour le Canada entier.

Dans bien des provinces, chaque caisse active ayant une charte est soumise à la déclaration annuelle; d'autres provinces fournissent les données des seules caisses dont elles ont pu obtenir la déclaration; d'autres enfin utilisent des méthodes statistiques pour établir des estimations dans le cas des caisses non déclarantes en se fondant sur les résultats des caisses déclarantes. D'autres provinces tentent d'établir une estimation en remplissant effectivement une déclaration pour chaque caisse déclarante.

Ces différentes façons de procéder dans le cas des caisses non déclarantes se traduisent par un certain manque de concordance entre les chiffres annuels figurant dans le présent bulletin et les chiffres publiés trimestriellement dans Business Financial Statistics (n° de catalogue 61-006).

En vue d'assurer à Statistique Canada la répartition voulue des catégories, certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistiques annuelles, de manière à faire une estimation trimestrielle pour certaines catégories. Il s'ensuit que les données annuelles qui en découlent peuvent différer sur certains points des chiffres trimestriels, mais les totaux des sous-groupes doivent généralement concorder. Les différences de date de fin d'exercice financier constituent un autre facteur de divergence entre les données annuelles et les données trimestrielles. Par conséquent, toute comparaison des chiffres annuels avec les données du quatrième trimestre publiées dans Business Financial Statistics doit tenir compte de ce facteur.

Dans les tableaux de pourcentages, l'actif total sert à mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que dans l'état des recettes et des dépenses c'est le total des recettes qui est employé à cette fin.

Statistique Canada s'occupe directement des enquêtes auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent pleinement compte de chaque centrale.

CHART-1

GRAPHIQUE-1

PERSONAL SAVINGS IN SELECTED INSTITUTIONS, 1970
ÉPARGNE PERSONNELLE DANS CERTAINES INSTITUTIONS, 1970

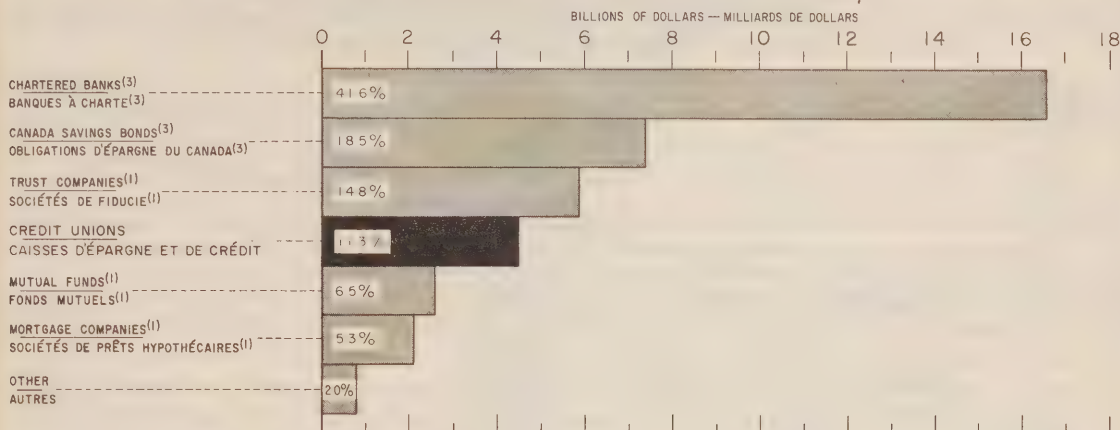


CHART-2

GRAPHIQUE-2

PERSONAL LOANS OUTSTANDING AT SELECTED INSTITUTIONS, 1970
CRÉANCES PERSONNELLES ACTIVES DANS CERTAINES INSTITUTIONS, 1970

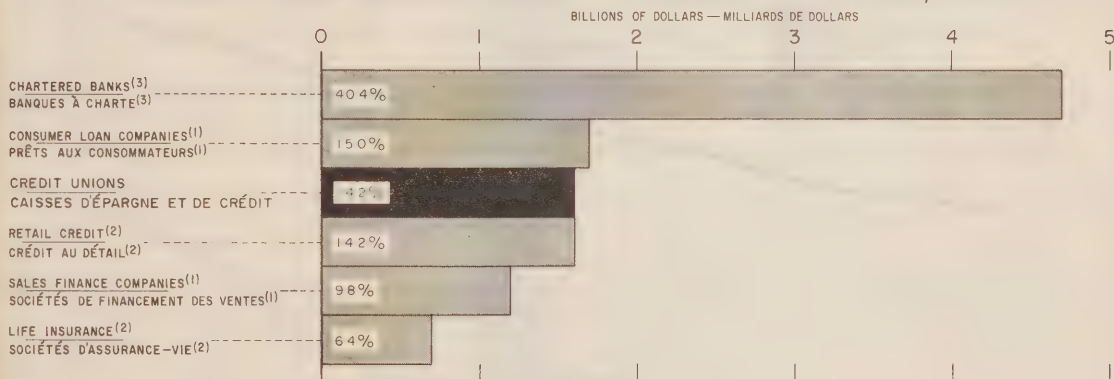
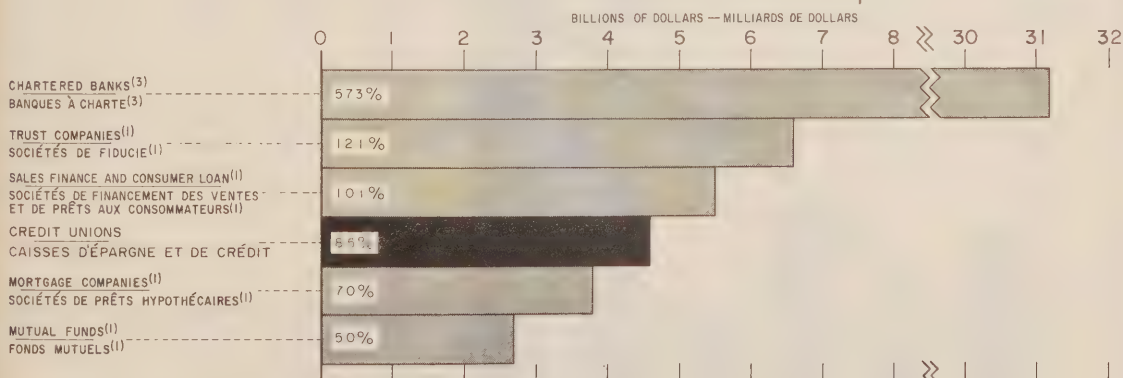


CHART-3

GRAPHIQUE-3

TOTAL ASSETS OF SELECTED FINANCIAL INSTITUTIONS, 1970
ACTIF TOTAL DE CERTAINES INSTITUTIONS FINANCIÈRES, 1970

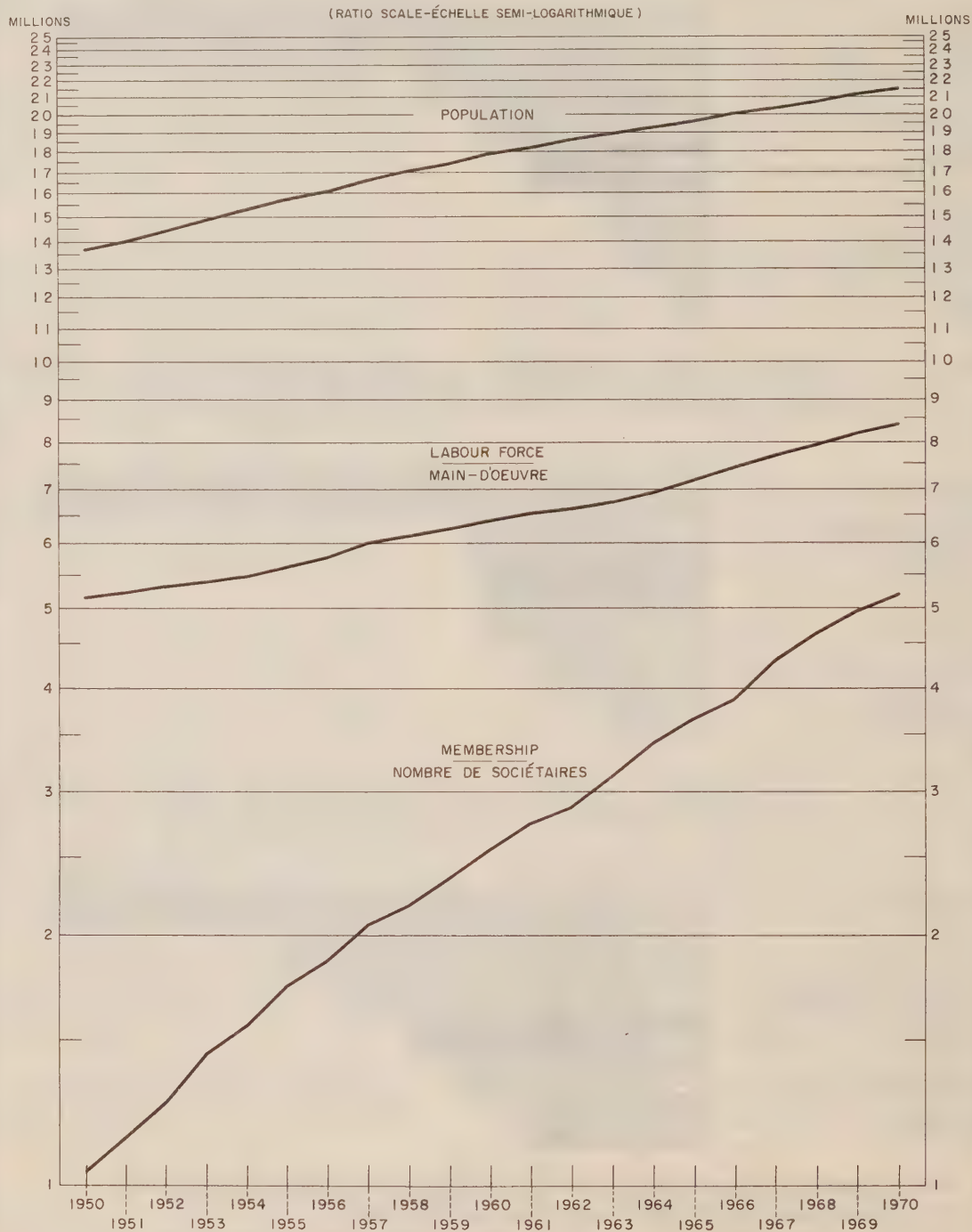


SOURCE: (1) FINANCIAL INSTITUTIONS, QUARTERLY, CATALOGUE No. 61-006 — INSTITUTIONS FINANCIÈRES, TRIMESTRIEL, N° 61-006 AU CATALOGUE.

(2) CONSUMER CREDIT, MONTHLY, CATALOGUE No. 61-004 — CRÉDIT À LA CONSOMMATION, MENSUEL, N° 61-004 AU CATALOGUE.

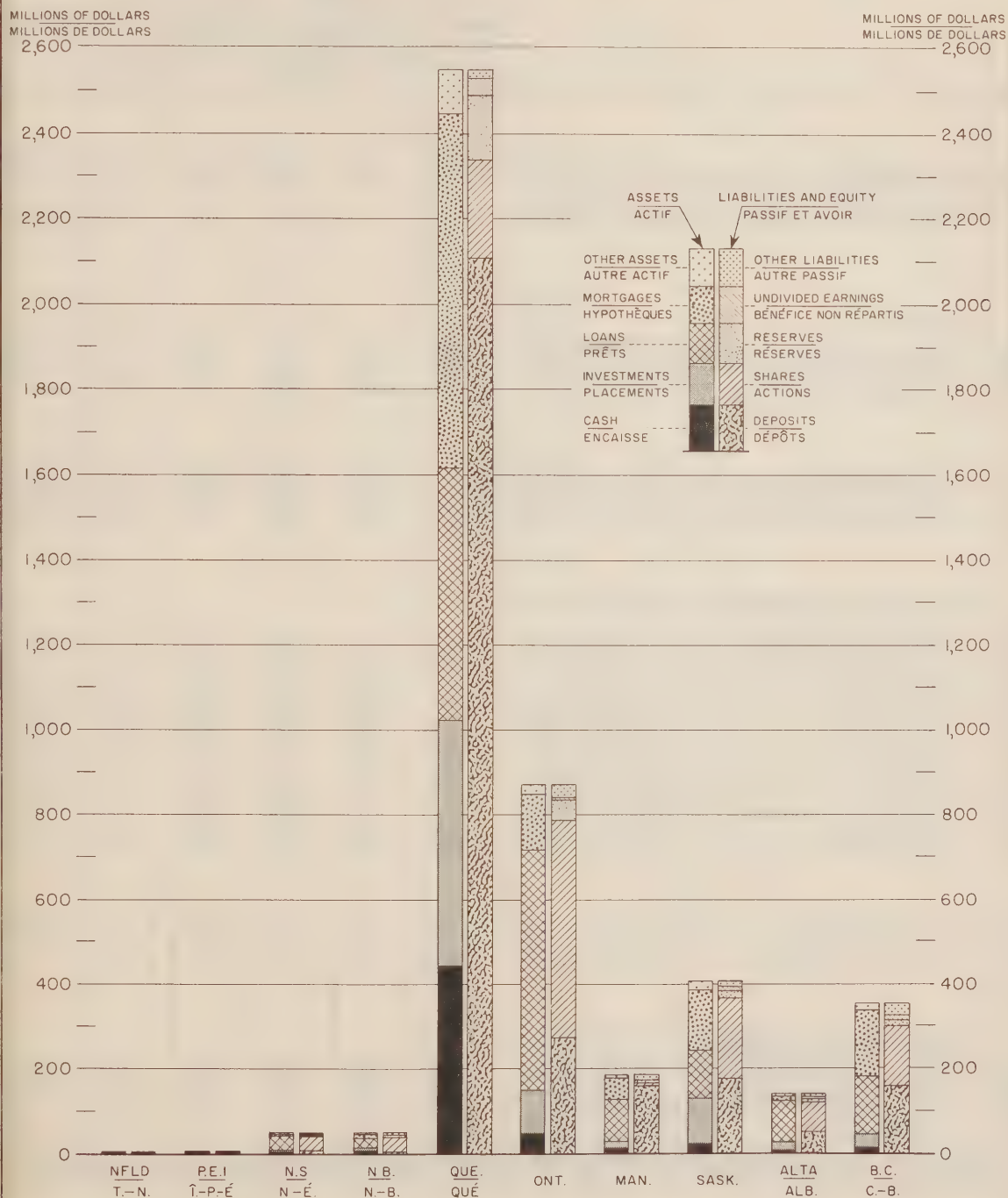
(3) BANK OF CANADA, STATISTICAL SUMMARY — BANQUE DU CANADA, BULLETIN STATISTIQUE.

GROWTH OF MEMBERSHIP IN LOCAL CREDIT UNIONS, 1950 - 1970
 CROISSANCE DU NOMBRE DE SOCIÉTAIRES,
 DANS LES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT LOCALES, 1950-1970



COMPOSITION OF ASSETS LIABILITIES AND EQUITY OF LOCAL CREDIT UNIONS BY PROVINCE, 1970

COMPOSITION DE L'ACTIF DU PASSIF ET DE L'AVOIR DES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT LOCALES PAR PROVINCE, 1970



Statistical Summary, 1970

No.		Canada	New- foundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec
1	Number of members	5,203,402	5,195	11,322	101,220	103,709	2,947,406
2	Average membership in credit union	1,133	89	566	689	661	1,742
3	% change in membership from previous year	4.0	— .4	5.4	3.3	..	4.9
	<u>Per member</u>						
4	Equity and deposits	858	372	357	440	419	856
5	% change from previous year	9.0	23.2	2.3	4.5	..	10.2
6	Total assets	882	383	463	467	438	863
7	% change from previous year	7.9	19.3	17.5	4.9	..	10.1
8	Total assets (\$000's)	4,591,953	1,988	5,241	47,262	45,458	2,542,797
9	% change from previous year	13.0	18.76	23.7	8.5	10.4	15.4
10	Loans outstanding (\$000's)	3,008,649	1,747	4,811	39,503	32,865	1,423,217
11	% change from previous year	9.7	17.48	24.1	8.4	8.4	11.8
	<u>As a percentage of total assets</u>						
12	Cash (and demand deposits)	11.8	4.1	4.1	4.7	8.6	17.4
13	Previous year	10.6	3.5	3.6	4.4	8.5	16.2
14	Investments	18.8	5.7	2.0	8.3	17.7	22.7
15	Previous year	17.9	4.9	2.6	8.4	16.6	21.8
16	Total loans	65.5	87.9	91.8	83.6	72.3	56.0
17	Previous year	67.5	88.8	91.5	83.7	73.6	57.8
18	Cash loans	36.5	83.9	91.8	76.7	51.8	23.3
19	Previous year	37.7	83.9	84.9	76.0	52.5	24.4
20	Mortgage loans	29.1	4.0	—	6.9	20.5	32.7
21	Previous year	29.8	4.9	6.6	7.7	21.1	33.4
22	Deposits	63.7	9.6	14.0	15.6	7.6	82.8
23	Previous year	57.3	7.0	12.9	14.5	4.4	81.5
24	Members equities	33.6	87.7	63.2	78.6	88.1	16.4
25	Previous year	38.9	87.0	75.5	80.1	90.9	17.6
26	Total revenue (\$000's)	346,323	107	457	4,483	3,639	170,715
27	% change from previous year	14.2	16.3	21.2	10.4	16.7	21.8
	<u>As a percentage of total revenue</u>						
28	Interest paid, dividends and interest rebates	55.6	61.7	44.9	42.9	46.0	49.9
29	Previous year	51.2	59.8	44.6	42.0	47.4	48.0
30	Total operating expense including dividends and interest rebates.	92.9	86.9	79.9	85.2	82.8	90.9
31	Previous year	90.2	85.9	80.2	84.8	83.4	90.0

(1) Variations in data for Manitoba mainly due to the structural change resulting from introduction of the new provincial legislation.

Résumé Statistique, 1970

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Terri-toires du Nord-Ouest		N ^o
1,025,235 663 4.9	187,225 847 1.8	319,656 1,202 2.8	158,413 626 7.5	344,021 1,483	Nombre de sociétaires .. Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit. .. Variation en % du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente. ..	1 2 3
<u>Par sociétaire</u>							
817 9.4 849 7.6	915 6.9 977 6.5	1,227 3.8 1,273 .3	809 8.6 867 7.8	937 .. 1,022	Avoir et dépôts .. Variation en % par rapport à l'année précédente .. Actif total .. Variation en % par rapport à l'année précédente ..	4 5 6 7
870,425 12.9 704,580 9.0	182,888 8.4 148,646 6.4	406,839 3.0 256,017 1.8	137,340 16.0 106,864 13.2	351,715 10.7 290,399 9.1	..	Actif total (milliers de \$) .. Variation en % par rapport à l'année précédente .. Prêts non remboursés (milliers de \$) .. Variation en % par rapport à l'année précédente ..	8 9 10 11
<u>En pourcentages du total de l'actif</u>							
5.2 3.8 11.2 9.8 80.9 83.8 65.8 68.4 15.1 15.4 31.2 26.6 65.1 68.1	6.4 5.6 8.9 8.6 81.3 82.8 52.1 52.9 29.1 29.9 85.7(1) 21.1 8.0(1) 72.2	5.0 4.4 26.2 26.4 62.9 63.7 28.2 28.6 34.7 35.1 42.5 34.8 53.9 58.2	4.2 3.7 12.8 11.8 77.8 79.8 70.4 63.8 7.4 16.0 36.3 30.2 57.0 62.5	3.3 2.7 9.2 8.9 82.6 83.8 38.7 40.9 43.9 42.9 44.3 35.2 47.3 52.3	.. 15.6 .. 2.2 .. 82.2 .. 82.2 100.0	Liquidités (et dépôts à vue) .. Année précédente .. Placements .. Année précédente .. Total des prêts .. Année précédente .. Prêts en espèce .. Année précédente .. Prêts hypothécaires .. Année précédente .. Dépôts .. Année précédente .. Avoir des sociétaires .. Année précédente ..	12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25
74,626 3.5	16,689 13.2	31,392 8.2	12,519 17.6	33,416 15.2	..	Total des recettes (milliers de \$) .. Variation en % par rapport à l'année précédente ..	26 27
<u>En pourcentages du total des recettes</u>							
63.0 59.1 91.3 91.1	88.2 52.2 130.2 85.9	58.6 55.8 94.2 92.4	50.8 51.7 93.1 92.4	53.5 50.3 90.7 88.8	Intérêts versés, dividendes et ristournes .. Année précédente .. Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes. .. Année précédente ..	28 29 30 31

(1) Les variations des données pour le Manitoba sont attribuables au changement de structure survenu à la suite de l'entrée en vigueur de la nouvelle loi provinciale.

TABLE 1. Growth Record of Local Credit Unions(1)

Year(2) — Année(2)	C.U. chartered — Caisses à charte	Members — Sociétaires	Average membership — Nombre moyen des sociétaires	Increase in membership(3) — Augmentation proportionnelle du nombre de sociétaires(3)	Membership as a percentage of population — Proportion des sociétaires par rapport à la population
		number — nombre		percentage — pourcentage	
1920	113	31,752	281	—	—
1925	122	33,279	273	—	—
1930	179	45,767	256	—	—
1935	277	52,045	188	—	—
1940	1,167	201,137	172	—	1.8
1945	2,219	590,794	266	—	4.9
1950	2,965	1,036,175	349	—	7.5
1951	3,121	1,137,931	365	9.8	8.1
1952	3,333	1,260,435	378	10.8	8.7
1953	3,606	1,434,270	398	13.8	9.7
1954	3,920	1,560,714	398	8.8	10.3
1955	4,100	1,731,328	422	10.9	11.1
1956	4,258	1,870,277	439	8.0	11.6
1957	4,349	2,059,835	474	10.1	12.6
1958	4,485	2,187,494	488	6.2	12.7
1959	4,570	2,360,047	516	7.9	13.3
1960	4,608	2,553,951	554	8.2	14.2
1961	4,682	2,740,251	585	7.3	14.9
1962	4,767	2,879,179	604	5.1	15.3
1963	4,809	3,123,735	650	8.5	16.6
1964	4,870	3,418,033	702	9.4	17.6
1965	4,939	3,677,291	745	7.6	18.6
1966	4,934	3,859,677	782	5.0	19.3
1967	4,911	4,308,439	877	11.6	21.0
1968	4,861	4,632,382	952	7.5	22.3
1969	4,769	4,968,802	1,042	7.3	23.5
1970	4,595	5,203,402	1,133	4.7	24.2

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture "Credit Unions in Canada, 1965."

(2) 1920-1925 — Quebec only.

1930 — Quebec and Ontario.

1935 — Quebec, Ontario and Nova Scotia.

1940 — Exclusive of Newfoundland and Northwest Territories.

1967 — Includes all provinces.

(3) This column shows the percentage change over the previous year.

TABLE 2. Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches by Province, 1970

No.	Institution	Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
1	Credit unions	58	20	147	157	1,692	1,547
2	Chartered banks(1)	114	30	203	136	1,523	2,308
3	Trust companies(2)	4	5	21	13	49	263

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, January, 1971.

(2) "Directory of Canadian Trust Companies" by The Trust Companies Association of Canada.

(3) Included are 10 in the Yukon.

TABLEAU 1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1)

Assets — Actif	Average assets per member — Actif moyen par sociétaire	Increase in total assets(3) — Augmentation proportionnelle de l'actif total(3)	Average assets per C.U. — Actif moyen par caisse	Increase in average assets per C.U.(3) — Augmentation proportionnelle de l'actif par caisse(3)	Year(2) — Année(2)
dollars		%	dollars	%	
6,000,000	189	—	53,097	—	1920
8,000,000	240	—	65,574	—	1925
11,000,000	240	—	61,453	—	1930
10,000,000	192	—	36,101	—	1935
25,000,000	124	—	21,422	—	1940
146,000,000	247	—	65,795	—	1945
312,000,000	301	—	105,228	—	1950
359,000,000	315	15.1	115,027	9.3	1951
424,000,000	336	18.1	127,213	10.6	1952
489,000,000	341	15.3	135,607	6.6	1953
552,000,000	354	12.9	140,816	3.8	1954
653,000,000	377	18.3	159,268	13.1	1955
761,000,000	407	16.5	178,722	12.2	1956
846,000,000	411	11.2	194,527	8.8	1957
1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7	1958
1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6	1959
1,299,000,000	509	12.2	281,901	11.3	1960
1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3	1961
1,674,000,000	581	10.9	351,164	8.9	1962
1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7	1963
2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.8	1964
2,542,000,000	691	14.9	514,679	13.3	1965
2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.2	1966
3,367,000,000	781	15.1	685,604	15.6	1967
3,699,000,000	799	9.9	760,954	11.0	1968
4,064,000,000	812	9.8	852,183	12.0	1969
4,591,953,000	882	13.0	999,337	17.3	1970

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada, 1965," publication du ministère de l'Agriculture.

(2) 1920-1925 — Le Québec seulement.

1930 — Le Québec et l'Ontario.

1935 — Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse.

1940 — Non Compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.

1967 — Ensemble des provinces.

(3) Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABLEAU 2. Caisses d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1970

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada	Institutions	N ^o
221	266	253	232	2	4,595	Caisses d'épargne et de crédit	1
310	350	521	684	21(3)	6,200	Banques à charte(1)	2
24	20	44	53	—	496	Sociétés de fiducie(2)	3

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, Janvier, 1971.

(2) "Directory of Canadian Trust Companies", Trust Companies Association of Canada.

(3) Dont 10 au Yukon.

TABLE 3. Deposits and Equity by Province per Credit Union Member

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1968	1969	1970	1968	1969	1970	1968	1969	1970
		dollars								
1	Newfoundland	205	241	294	28	23	37	22	38	41
2	Prince Edward Island	291	269	259	45	51	65	22	29	33
3	Nova Scotia	313	314	322	54	64	73	40	42	45
4	New Brunswick	304	..	349	10	..	33	28	..	38
5	Quebec	109	92	91	603	639	715	43	46	50
6	Ontario	527	488	503	186	210	265	50	49	50
7	Manitoba	593	580	31(1)	134	193	837(1)	75	82	47
8	Saskatchewan	735	654	598	366	442	541	81	86	88
9	Alberta	457	440	431	164	243	315	60	62	63
10	British Columbia	461	..	417	246	..	453	57	..	67
11	Northwest Territories ...	178	181	..	—	—	..	14	6	..
12	Canada(2)	290	267	243	427	469	562	49	51	53

(1) Variations in data for Manitoba due mainly to the structural change resulting, from introduction of new provincial legislation.

(2) 1969 data for Canada was calculated using estimates for New Brunswick and British Columbia.

TABLE 4. Rate of Growth of Book Equity by Province per Local Credit Union Member

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1968	1969	1970	1968	1969	1970	1968	1969	1970
		percentage — pourcentage								
1	Newfoundland	20.5	17.6	22.0	33.3	— 17.9	60.9	— 4.3	72.7	7.9
2	Prince Edward Island7	— 7.6	— 3.7	— 10.0	13.3	27.5	— 21.4	31.8	13.8
3	Nova Scotia	3.5	.3	2.5	28.0	18.5	14.1	11.1	5.0	7.1
4	New Brunswick	6.2	42.0	12.0
5	Quebec	7.8	— 15.6	— 1.1	1.2	6.0	11.9	2.3	7.0	8.7
6	Ontario	10.7	— 7.4	3.1	— 6.5	12.9	26.2	—	— 2.0	2.0
7	Manitoba	6.2	— 2.2	.1(1)	8.8	44.0	47.1(1)	10.2	9.3	— 2.7
8	Saskatchewan	2.6	— 11.0	— 8.6	23.6	20.8	22.4	76.8	6.2	2.3
9	Alberta	2.6	— 3.7	— 2.0	45.1	48.2	29.6	3.4	3.3	1.6
10	British Columbia	— 3.8	31.5	— 5.0
11	Northwest Territories ...	9.2	1.7	..	—	—	..	40.0	— 57.0	..
12	Canada(2)	2.4	— 7.9	— 9.0	2.6	9.8	19.8	6.5	4.1	3.9

(1) Adjusted to reflect real growth (see footnote no. 1).

(2) 1969 data for Canada was calculated using estimates for New Brunswick and British Columbia.

TABLEAU 3. Avoir et dépôts par province, par sociétaire, des caisses locales

Total equity and deposits — Total de l'avoir et des dépôts			Total assets — Actif total				No
1968	1969	1970	1968	1969	1970		
dollars							
257	302	372	275	321	383	Terre-Neuve	1
359	349	357	404	394	463	Île-du-Prince-Édouard ...	2
407	421	440	437	445	467	Nouvelle-Écosse	3
342	..	419	358	..	438	Nouveau-Brunswick	4
755	777	856	761	784	863	Québec	5
763	747	817	808	789	849	Ontario	6
801	856	915	884	917	977	Manitoba	7
1,183	1,182	1,227	1,280	1,269	1,273	Saskatchewan	8
682	745	809	745	804	867	Alberta	9
765	..	937	867	..	1,022	Colombie-Britannique	10
192	199	..	192	199	..	Territoires du Nord-Ouest	11
767	787	858	799	817	882	Canada(2)	12

(1) Les variations des données pour le Manitoba sont attribuables aux changements de structure survenu à la suite de l'entrée en vigueur de la nouvelle loi provinciale.

(2) Les données de 1969 pour le Canada ont été calculées à partir d'estimées pour le Nouveau-Brunswick et la Colombie-Britannique.

TABLEAU 4. Taux de croissance de l'avoir comptable, par province, par sociétaire, de caisses locales

Total equity and deposits — Total de l'avoir et des dépôts			Total assets — Actif total				No
1968	1969	1970	1968	1969	1970		
percentage — pourcentage							
20.0	17.5	23.2	22.7	16.7	19.3	Terre-Neuve	1
5.3	- 2.8	2.3	10.1	- 2.5	17.5	Île-du-Prince-Édouard ...	2
10.2	3.4	4.5	10.9	1.8	4.9	Nouvelle-Écosse	3
6.2	6.2	Nouveau-Brunswick	4
.9	2.9	10.2	.9	3.0	10.1	Québec	5
- 1.2	- 2.1	9.4	- .6	- 2.4	7.6	Ontario	6
.6	6.8	6.9	4.1	3.7	6.5	Manitoba	7
5.1	- .1	3.8	2.5	- .9	.3	Saskatchewan	8
6.1	9.2	8.6	8.9	7.9	7.8	Alberta	9
- .5	1.0	Colombie-Britannique	10
10.9	3.7	..	7.2	3.7	..	Territoires du Nord-Ouest	11
5.2	2.6	9.0	1.5	2.3	8.0	Canada(2)	12

(1) Chiffres ajustés de façon à exprimer la croissance réelle (voir note 1).

(2) Les données de 1969 pour le Canada ont été calculées à partir d'estimées pour le Nouveau-Brunswick et la Colombie-Britannique.

TABLE 5. Membership in Local Credit Unions, 1970

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
1	Number of members beginning of year	5,213	10,741	97,975	..	2,809,005	977,206
2	Increase in members during the year	— 18	581	3,245	..	138,401	48,029
3	Number of members at end of year	5,195	11,322	101,220	103,709	2,947,406	1,025,235
4	Average membership in credit unions	89	566	689	661	1,742	663
		percentage — pourcentage					
5	Change in membership over previous year	— .3	5.4	3.3	..	4.9	4.9

(1) Includes estimates for New Brunswick and British Columbia.

TABLE 6. Local Credit Unions Chartered in Canada, 1970

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
	<u>Number of credit unions</u>						
1	Reporting	18	20	143	156	1,644	1,062
2	Not reporting	10	—	—	—	32	412
3	Inactive	30	—	4	1	16	73
4	Total chartered	58	20	147	157	1,692	1,547
5	Credit unions chartered beginning of year	64	22	154	161	1,692	1,618
6	Add: Charters issued during fiscal year	—	4	2	24	11
7	Deduct: Charters cancelled during fiscal year ...	6	2	11	6	24	82
8	Credit unions chartered end of year	58	20	147	157	1,692	1,547
9	Change from previous year	— 6	— 2	— 7	— 4	— 40	— 71

TABLE 7. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1970(1)

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
	<u>Amount of total assets</u>						
1	Under \$100,000	53 (2)	9	76	62	231	379
2	\$ 100,000-\$ 249,999	2	4	34	37	277	264
3	250,000- 499,999	2	2	16	31	298	162
4	500,000- 999,999	1	4	13	18	291	103
5	1,000,000- 2,499,999	—	1	4	9	323	89
6	2,500,000- 4,999,999	—	—	3	—	170	40
7	5,000,000 and over	—	—	1	—	102	25
8	Total	58	20	147	157	1,692	1,062

(1) Non-reporters not included are: Ontario, 485; Saskatchewan, 2; and British Columbia, 7.

(2) Including 30 inactive or in liquidation.

TABLEAU 5. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1970

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N ^o
number — nombre							
183,987	310,915	147,351	4,968,802 (1)	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
3,238	8,741	11,062	234,600	Augmentation du nombre de sociétaires	2
187,225	319,656	158,413	344,021	..	5,203,402	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
847	1,202	626	1,483	..	1,133	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	4
percentage — pourcentage							
1.8	2.8	7.5	4.7	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente.	5

(1) Comprend des estimations pour le Nouveau-Brunswick et la Colombie-Britannique

TABLEAU 6. Caisses locales d'épargne et de crédit, à charte, Canada 1970

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N ^o
number — nombre							
						<u>Nombre des caisses d'épargne et de crédit</u>	
221	264	248	223	..	3,999	Déclarantes	1
—	—	—	2	..	456	Non déclarantes	2
—	2	5	7	..	138	Inactives	3
221	266	253	232	2	4,593	Total des caisses à charte	4
234	278	263	241	2	4,727	Caisses à charte au début de l'année	5
—	—	2	2	..	45	Ajouter: Chartes émises en 1969	6
13	12	12	11	..	179	Déduire: Chartes annulées en 1969	7
221	266	253	232	2	4,593	Caisses à charte à la fin de l'année	8
— 13	— 12	— 10	— 9	—	— 174	Changement par rapport à 1968	9

TABLEAU 7. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1970(1)

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N ^o
number — nombre							
						<u>Montant de l'actif total</u>	
61	19	107	51	2	1,048	Moins de \$100,000	1
53	35	49	40	—	795	\$ 100,000-\$ 249,999	2
23	36	32	35	—	637	250,000- 499,999	3
41	84	27	27	—	609	500,000- 999,999	4
20	56	27	31	—	560	1,000,000- 2,499,999	5
18	18	10	21	—	280	2,500,000- 4,999,999	6
5	16	1	20	—	170	5,000,000 et plus	7
221	264	253	225	—	4,099	Total	8

(1) Ces chiffres ne tiennent pas compte des caisses non déclarantes: 485 en Ontario; 2 en Saskatchewan; et 7 en Colombie-Britannique

(2) Y compris 30 caisses inactives ou en liquidation.

TABLE 8. Local Credit Unions Classified by Type of Association, 1970

No.	Type	Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B.(2) — N.-B.(2)	Qué.(1)	Ont.(2)
		number — nombre					
	<u>Residential</u>						
1	Rural	49	11	74	84	760	128
2	Urban	—	1	27	25	791	50
3	Other	1	8	—	—	141	—
4	Total	50	20	101	109	1,692	178
	<u>Occupational</u>						
5	Employer	6	—	39	30	..	—
6	Profession	2	—	—	4	..	—
7	Trade union	—	—	—	1	..	—
8	Other	—	—	—	—	..	893
9	Total	8	—	39	35	..	893
	<u>Associational</u>						
10	Racial	—	—	—	—	..	—
11	Religious	—	—	7	9	..	272
12	Fraternal	—	—	—	—	..	—
13	Co-operative	—	—	—	3	..	—
14	Other	—	—	—	—	..	131
15	Total	—	—	7	12	..	403
16	Total	58	20	147	156	1,692	1,474

(1) Breakdown into occupational groups not available for Quebec.

(2) New Brunswick, Ontario and Saskatchewan did not report inactive credit unions on this table.

TABLE 9. Loans Made by Local Credit Unions(1)

No.	Year — Année	Nfld. — T.-N.		P.E.I. — Î. P.-É.		N.S. — N.-É.		N.B. — N.-B.		Qué.	
		\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
1	1955	200	..	800	..	5,500	..	4,900	..	112,600	..
2	1956	200	0.0	700	12.5	6,100	10.9	5,700	16.3	113,300	18.4
3	1957	300	50.0	300	57.1	6,900	13.1	6,500	14.0	135,000	1.3
4	1958	300	0.0	800	166.7	8,900	29.0	6,200	4.6	151,300	12.1
5	1959	300	0.0	900	12.5	10,200	14.6	7,200	16.1	166,600	10.1
6	1960	300	0.0	1,000	11.1	10,900	6.9	7,600	5.6	149,600	10.0
7	1961	400	33.3	800	20.0	11,400	4.6	8,100	6.6	217,800	45.6
8	1962	400	0.0	800	0.0	12,900	13.2	9,100	12.3	252,600	16.0
9	1963	470	17.5	1,100	37.5	20,000	55.0	9,300	2.2	295,100	16.8
10	1964	518	10.2	1,400	27.3	21,700	8.5	10,500	12.9	345,300	17.0
11	1965	710	37.1	1,700	21.4	25,293	16.6	11,800	12.4	418,200	21.1
12	1966	815	14.8	1,729	1.9	26,607	5.2	13,636	15.6	466,108	11.5
13	1967	846	3.8	2,263	30.9	28,552	7.3	14,759	8.2	499,032	7.1
14	1968	1,069	26.4	2,680	15.6	16,551	12.1	572,508	14.7
15	1969	1,267	18.5	2,272	15.2	17,510	5.8	591,361	3.3
16	1970	1,573	24.1	5,004	120.2	36,282	..	18,345	4.8	686,582	16.1

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".

Notes: \$ - Figures in these columns are in thousands of dollars.

% - Figures in these columns represent the percentage change over the previous year.

TABLEAU 8. Caisses locales d'épargne et de crédit classées par genre d'association, 1970

Man.	Sask.(2)	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada	Genre	NO
number — nombre							
						<u>Lieu de résidence</u>	
104	213	88	1,511	Rural	1
6	12	28	940	Urbain	2
—	—	—	150	Autre	3
110	225	116	2,601	Total	4
						<u>Profession</u>	
57	25	95	252	Employeur	5
—	2	20	28	Profession	6
2	—	—	3	Syndicat	7
—	—	—	893	Autres	8
59	27	115	1,176	Total	9
						<u>Association</u>	
8	5	—	13	Ethnique	10
34	7	22	351	Religieuse	11
8	—	—	8	Mutuelle	12
2	—	—	5	Coopérative	13
—	—	—	131	Autres	14
52	12	22	508	Total	15
221	264	253	4,285	Total	16

(1) La répartition par association professionnelle n'est pas disponible pour le Québec.

(2) Le Nouveau Brunswick, l'Ontario et la Saskatchewan n'ont pas déclaré les caisses d'épargne et de crédit, inactives dans ce tableau.

TABLEAU 9. Prêts consentis par les caisses d'épargne et de crédit locales(1)

Ont.		Man.		Sask.		Alta. — Alb.		B.C. — C.-B.		N.W.T. — T. N.-O.		Canada		NO
\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	
70,900	..	10,900	..	15,600	..	8,800	..	29,800	..	—	—	260,000	..	1
81,700	15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	10,600	20.5	39,700	33.2	—	—	309,700	19.1	2
99,100	21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	11,700	10.4	48,100	21.2	—	—	344,800	11.3	3
116,500	17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	14,800	26.5	46,200	4.0	—	—	391,100	13.4	4
141,300	21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	17,700	20.0	64,700	40.0	—	—	472,700	20.9	5
154,500	9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	20,000	13.6	63,600	1.7	—	—	481,200	1.8	6
165,800	7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	23,900	18.9	64,500	1.4	—	—	578,700	20.3	7
204,200	23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	32,200	34.7	56,600	12.2	—	—	676,300	16.9	8
218,400	7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	30,390	5.9	62,900	11.1	—	—	771,960	14.1	9
270,800	24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	34,801	14.5	71,900	14.3	—	—	918,619	19.0	10
298,200	10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	38,610	10.9	88,900	23.6	—	—	1,078,151	17.4	11
327,900	9.9	75,433	14.9	131,071	1.6	42,907	11.1	140,335	57.9	—	—	1,226,541	13.8	12
309,784	5.8	84,270	11.7	166,249	26.8	53,540	24.8	163,750	16.7	—	—	1,323,045	7.9	13
374,107	20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	63,410	18.4	190,679	16.4	30	—	1,482,003	12.0	14
404,098	8.0	98,930	7.9	148,169	12.3	63,223	0.3	164,917	13.5	1,525,655	2.9	15
550,505	36.2	98,896	0.0	146,876	0.9	75,338	19.2	161,930	1.8	1,781,331	16.8	16

(1) La statistique précédente à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada, 1965", publication du ministère de l'Agriculture.

Nota: \$ - En milliers de dollars.
% - Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABLE 10. Statements of Loan Accounts of Local Credit Unions, 1970

No.		Nfld. — T.-N.	P. E. I. — Î. P.-É.	N. S. — N.-É.	N. B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Amount of loans</u>						
	Cash loans:						
1	Loans in force beginning of year	1,393	3,876	33,127	21,617	527,197	527,330
2	Loans made during year	1,538	5,004	..	15,582	490,388	490,482
3	Loans repaid during year	1,269	4,069	..	13,649	428,304	444,855
4	Loans in force end of year	1,662	4,811	36,246	23,550	589,281	572,957
	Mortgage loans:						
5	Loans in force beginning of year	88	—	3,317	8,702	742,899	118,786
6	Loans made during year	36	—	..	2,763	196,194	60,023
7	Loans repaid during year	45	—	..	2,151	105,157	47,186
8	Loans in force end of year	79	—	3,257	9,314	833,936	131,623
	Total loans (cash and mortgage):						
9	Loans in force beginning of year	1,481	3,876	36,444	30,319	1,270,096	646,116
10	Loans made during year	1,574	5,004	36,282	18,345	686,582	550,505
11	Loans repaid during year	1,314	4,069	33,223	15,800	533,461	492,041
12	Loans in force end of year	1,741	4,811	39,503	32,864	1,423,217	704,580
13	Loans over 90 days in arrears	25	—	—	912	..	8,614
14	Loans written off during year	3	—	—	19	..	2,650
15	Loans recovered during year	—	—	—	—	..	551
	<u>Average size of loan made</u>						
		dollars					
16	Cash loans	390	687	1,041	1,197
17	Mortgage loans	2,756	2,334	6,765	9,603
18	Total	398	786	1,373	1,323
	<u>No. of loans made during the years</u>						
		number — nombre					
19	Cash loans	3,942	5,980	471,000	409,669
20	Mortgage loans	13	383	29,000	6,250
21	Total (cash and mortgage)	3,955	6,363	500,000	415,919
	<u>Selected ratios</u>						
		percentage — pourcentage					
22	Reserves to loans outstanding	11.85	4.32	7.09	10.57	7.80	6.19
23	Shares and deposits to loans outstanding	98.34	76.22	101.18	120.48	166.98	107.23
24	Total	110.19	80.54	108.27	131.05	174.78	113.42
25	Members' equities to loans outstanding	99.77	68.80	94.03	121.85	29.28	80.42
	<u>Loans outstanding to total assets</u>						
26	Cash loans	83.90	91.80	76.69	51.81	23.30	65.82
27	Mortgage loans	3.97	—	6.89	20.49	32.67	15.12
28	Total	87.87	91.80	83.58	72.30	55.97	80.94
29	Per cent loans written off to loans outstanding	.2005	..	.37
30	Rate of return on members' equities (2)	3.80	4.47	5.08	5.04	3.82	5.32

(1) Manitoba includes estate endowment loans in cash loans.

(2) Rate of return on members' equities is defined as: interest on deposits + dividends + interest or patronage rebates + transfers to reserves, divided by share capital + reserves + deposits + undivided surplus.

TABLEAU 10. États des comptes de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit, 1970

Man. (1)	Sask.	Alta. — Alb.	B. C. — C.-B.	N. W. T. — T. N.-O.	Canada		NO
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Montant des prêts</u>	
89,151	112,956	75,549	129,796	..	1,521,992	Prêts sur reconnaissance de dette:	
79,413	97,828	61,700	Prêts en cours au début de l'année	1
73,233	96,063	51,758	Prêts consentis au cours de l'année	2
95,331	114,721	85,491	136,159	..	1,660,209	Prêts remboursés au cours de l'année	3
						Prêts en cours à la fin de l'année	4
50,552	138,467	18,887	136,305	..	1,218,003	Prêts hypothécaires:	
19,484	49,048	13,638	Prêts en cours au début de l'année	5
16,721	46,219	11,152	Prêts consentis au cours de l'année	6
53,315	141,296	21,373	154,240	..	1,348,433	Prêts remboursés au cours de l'année	7
						Prêts en cours à la fin de l'année	8
139,703	251,423	94,436	266,101	..	2,739,995	Total des prêts: (sur reconnaissances de dette et hypothèques):	
98,897	146,876	75,338	161,930	..	1,781,333	Prêts en cours au début de l'année	9
89,954	142,282	62,910	137,632	..	1,512,686	Prêts consentis au cours de l'année	10
148,646	256,017	106,864	290,399	..	3,008,642	Prêts remboursés au cours de l'année	11
						Prêts en cours à la fin de l'année	12
..	—	3,004	14,345	Arriérés de plus de 90 jours	13
244	267	345	611	Prêts radiés au cours de l'année	14
—	12	87	72	Prêts recouverts au cours de l'année	15
dollars						<u>Valeur moyenne des prêts consentis</u>	
1,266	980	Prêts sur reconnaissance de dette	16
4,693	3,279	Prêts hypothécaires	17
1,479	1,281	..	1,649	Total	18
number — nombre						<u>Nombres de prêts consentis au cours de l'année</u>	
62,720	99,685	Prêts sur reconnaissance de dette	19
4,152	14,958	Prêts hypothécaires	20
66,872	114,643	..	98,207	Total des prêts (sur reconnaissance de dettes et hypothécaires).	21
percentage — pourcentage						<u>Certains rapports</u>	
5.15	6.46	5.39	4.24	..	6.77	Réserves aux prêts en cours	22
109.25	142.28	110.63	103.02	..	139.27	Actions et dépôts aux prêts en cours	23
114.40	148.74	116.02	107.26	..	146.04	Total	24
9.81	85.69	73.29	47.18	..	51.33	Avoir des sociétaires aux prêts en cours	25
52.13	28.19	70.38	38.71	..	36.47	<u>Prêts en cours à l'actif total</u>	
29.15	34.73	7.43	43.85	..	29.05	Prêts sur reconnaissance de dette	26
						Prêts hypothécaires	27
81.28	62.92	77.81	82.56	..	65.52	Total	28
.16	.10	.50	.36	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours.	29
4.50	4.97	5.26	5.25	..	4.53	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires (2)	30

- (1) Au Manitoba, les prêts sur reconnaissance de dette comprennent également les prêts sur successions ou dotations.
(2) Le taux de rendement de l'avoir des sociétaires est le résultat de l'opération suivante: (intérêt des dépôts + dividendes + ristournes + virements aux réserves) ÷ (capital social + réserves + dépôts + bénéfices non répartis).

TABLE 11. Purpose of Loans, 1970

No.		Consoli- dation of debt — Consoli- dation de dettes	Auto- mobile purchases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et den- taires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Newfoundland</u>							
1	Cash loans	403	400	1	75	17	82	8
2	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
3	Total	403	400	1	75	17	82	8
	<u>Prince Edward Island</u>							
4	Cash loans	1,021	1,115	—	86	49	47	43
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	1,021	1,115	—	86	49	47	43
	<u>New Brunswick</u>							
7	Cash loans	2,837	4,655	202	362	125	345	222
8	Mortgage loans	251	—	16	—	—	—	—
9	Total	3,088	4,655	218	362	125	345	222
	<u>Quebec</u>							
10	Cash loans	88,365	128,976	5,493	20,597	5,354	11,672	7,348
11	Mortgage loans	18,742	4,534	—	—	149	—	204
12	Total	107,107	133,510	5,493	20,597	5,503	11,672	7,552
	<u>Manitoba</u>							
13	Cash loans	14,007	15,744	1,274	744	220	1,684	922
14	Mortgage loans	1,600	839	183	13	14	53	82
15	Total	15,607	16,583	1,457	757	234	1,737	1,004
	<u>Saskatchewan</u>							
16	Cash loans	19,707	18,797	2,247	2,452	173	1,085	1,076
17	Mortgage loans	13,986	2,140	588	59	12	60	307
18	Total	33,693	20,937	2,835	2,511	185	1,145	1,383
	<u>Alberta</u>							
19	Cash loans	10,965	18,065	—	467	359	2,709	—
20	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
21	Total	10,965	18,065	—	467	359	2,709	—

TABLEAU 11. But des prêts consentis 1970

Home repairs — Répara- tions de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploit- ation	Other — Autres	Estate or endow- ment — Dotations ou suc- cessions	Total		Nº
thousands of dollars — milliers de dollars								
280	4	118	67	82	—	1,537	<u>Terre-Neuve</u>	
—	36	—	—	—	—	36	Prêts sur reconnais- sance de dette.	1
							Prêts hypothécaires ...	2
280	40	118	67	82	—	1,573	Total	3
61	221	311	609	547	—	4,110	<u>Île-du-Prince-Édouard</u>	
117	777	—	—	—	—	894	Prêts sur reconnais- sance de dette.	4
							Prêts hypothécaires ...	5
178	998	311	609	547	—	5,004	Total	6
1,092	1,459	1,483	1,296	1,504	—	15,582	<u>Nouveau-Brunswick</u>	
334	1,664	65	84	349	—	2,763	Prêts sur reconnais- sance de dette.	7
							Prêts hypothécaires ...	8
1,426	3,123	1,548	1,380	1,853	—	18,345	Total	9
47,283	30,537	63,184	76,870	4,709	—	490,388	<u>Québec</u>	
15,883	152,797	3,716	169	—	—	196,194	Prêts sur reconnais- sance de dette.	10
							Prêts hypothécaires ...	11
63,166	183,334	66,900	77,039	4,709	—	686,582	Total	12
3,965	6,423	8,897	20,426	4,888	219	79,413	<u>Manitoba</u>	
544	14,333	735	940	148	—	19,484	Prêts sur reconnais- sance de dette.	13
							Prêts hypothécaires ...	14
4,509	20,756	9,632	21,366	5,036	219	98,897	Total	15
2,071	4,273	13,686	28,417	3,666	178	97,828	<u>Saskatchewan</u>	
1,324	18,318	3,973	7,724	558	—	49,049	Prêts sur reconnais- sance de dette.	16
							Prêts hypothécaires ...	17
3,395	22,591	17,659	36,141	4,224	178	146,877	Total	18
4,304	—	5,438	10,176	9,217	—	61,700	<u>Alberta</u>	
—	13,638	—	—	—	—	13,638	Prêts sur reconnais- sance de dette.	19
							Prêts hypothécaires ...	20
4,304	13,638	5,438	10,176	9,217	—	75,338	Total	21

TABLE 12. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1970

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto-mobile purchases — Achats d'auto-mobile	Investments — Placements	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et dentaires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		percentage — pourcentage						
	<u>Newfoundland</u>							
1	Cash loans	25.62	25.43	.06	4.77	1.08	5.21	.51
2	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
3	Total	25.62	25.43	.06	4.77	1.08	5.21	.51
	<u>Prince Edward Island</u>							
4	Cash loans	20.40	22.28	—	1.72	.98	.94	.86
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	20.40	22.28	—	1.72	.98	.94	.86
	<u>New Brunswick</u>							
7	Cash loans	15.46	25.39	1.10	1.97	.68	1.88	1.21
8	Mortgage loans	1.37	—	.09	—	—	—	—
9	Total	16.83	25.39	1.19	1.97	.68	1.88	1.21
	<u>Quebec</u>							
10	Cash loans	12.87	18.78	.80	3.00	.78	1.70	1.07
11	Mortgage loans	2.73	.67	—	—	.02	—	.03
12	Total	15.60	19.45	.80	3.00	.80	1.70	1.10
	<u>Manitoba</u>							
13	Cash loans	14.16	15.92	1.29	.75	.22	1.70	.93
14	Mortgage loans	1.62	.85	.18	.01	.02	.05	.08
15	Total	15.78	16.77	1.47	.76	.24	1.75	1.01
	<u>Saskatchewan</u>							
16	Cash loans	13.42	12.80	1.53	1.67	.12	.74	.73
17	Mortgage loans	9.52	1.45	.40	.04	.01	.04	.21
18	Total	22.94	14.25	1.93	1.71	.13	.78	.94
	<u>Alberta</u>							
19	Cash loans	14.55	23.98	—	.62	.48	3.60	—
20	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
21	Total	14.55	23.98	—	.62	.48	3.60	—
22	Total	16.65	18.91	.97	2.41	.63	1.72	.99

TABLE 13. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, 1970

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		percentage — pourcentage					
	<u>Interest rate charged</u>						
1	Non-mortgage loans	10.3	9.0-12.0	12.0)	6.0-12.0)	..	11.5
2	Mortgage loans	9.0	—	9.5)	6.0-12.0)	..	9.0
	<u>Interest or dividend rate paid</u>						
3	Ordinary deposits	3.5	6.5-6.8	2.0	0.0-7.0	..	4.5-6.8
4	Term deposits	5.0	7.0-8.0	7.0	5.0-9.0	..	6.3-7.5
5	Shares	5.0	2.0-6.0	4.5	0.0-7.0	..	5.0-6.3
6	Patronage or interest rebates(1)	21.0	5.0-10.0	10.0	0.0-25.0	..	5.0-16.0

(1) Patronage or interest rebates shown as per cent of interest charged on loans.

TABLEAU 12. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1970

Home repairs — Répa- rations de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploit- ation	Other — Autres	Estate or endow- ment — Dotations ou suc- cessions	Total		N°
percentage — pourcentage								
17.80 —	.25 2.29	7.50 —	4.27 —	5.21 —	— —	97.71 2.29	<u>Terre-Neuve</u> Prêts sur reconnaissance de dette	1
							Prêts hypothécaires	2
17.80	2.54	7.50	4.27	5.21	—	100.00	Total	3
1.22 2.34	4.41 15.53	6.22 —	12.17 —	10.93 —	— —	82.13 17.87	<u>Île-du-Prince-Édouard</u> Prêts sur reconnaissance de dette	4
							Prêts hypothécaires	5
3.56	19.94	6.22	12.17	10.93	—	100.00	Total	6
5.95 1.82	7.95 9.07	8.09 .35	7.06 .46	8.20 1.90	— —	84.94 15.06	<u>Nouveau-Brunswick</u> Prêts sur reconnaissance de dette	7
							Prêts hypothécaires	8
7.77	17.02	8.44	7.52	10.10	—	100.00	Total	9
6.88 2.32	4.45 22.25	9.20 .54	11.20 .02	.69 —	— —	71.42 28.58	<u>Québec</u> Prêts sur reconnaissance de dette	10
							Prêts hypothécaires	11
9.20	26.70	9.74	11.22	.69	—	100.00	Total	12
4.01 .55	6.50 14.49	9.00 .74	20.65 .95	4.95 .16	.22 —	80.30 19.70	<u>Manitoba</u> Prêts sur reconnaissance de dette	13
							Prêt hypothécaires	14
4.56	20.99	9.74	21.60	5.11	.22	100.00	Total	15
1.41 .90	2.91 12.47	9.32 2.70	19.35 5.26	2.50 .38	.12 —	66.61 33.39	<u>Saskatchewan</u> Prêts sur reconnaissance de dette	16
							Prêts hypothécaires	17
2.31	15.38	12.02	24.61	2.88	.12	100.00	Total	18
5.71 —	— 18.10	7.22 —	13.51 —	12.23 —	— —	81.90 18.10	<u>Alberta</u> Prêts sur reconnaissance de dette	19
							Prêts hypothécaires	20
5.71	18.10	7.22	13.51	12.23	—	100.00	Total	21
7.48	23.68	9.84	14.21	2.49	.02	100.00	Total	22

TABLEAU 13. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, 1970

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.		N°
percentage — pourcentage						
..	7.0-12.0	12.0	<u>Taux d'intérêt demandé</u> Prêts autres que prêts hypothécaires	1
..	6.0-9.5	9.0	Prêts hypothécaires	2
..	2.0-6.0	5.0	<u>Taux d'intérêt ou de dividende</u> Dépôts ordinaires	3
..	5.0-8.0	7.0	Dépôts à terme	4
..	2.8-6.0	5.5	Actions	5
..	4.0-25.0	7.0	Ristournes(1)	6

(1) Pourcentage des ristournes par rapport au taux d'intérêt demandé.

TABLE 14. Employees of Local Credit Unions, 1970

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
1	Full time (salaried)	4	20	150	78	5,743	1,279
2	Part time (salaried)	12	12	125	152	1,820	1,214
3	Voluntary	16	—	368	313	289	4,754
4	Total	32	32	643	543	7,852	7,247
	<u>Per Active Credit Union</u>						
5	Full time (salaried)1	1.0	1.0	.5	3.4	.9
6	Part time (salaried)4	.6	.9	1.0	1.1	.8
7	Voluntary6	—	2.6	2.0	.2	3.2
8	Total	1.1	1.6	4.5	3.5	4.7	4.9

TABLE 15. Loans made by Central Credit Unions, 1964-1970(1)

No.	Centrals — Centrales	1964	1965	1966
		thousands of dollars — milliers de dollars		
1	<u>Newfoundland — Terre-Neuve</u> Terra Nova Co-operative Credit Society Ltd.	63	83	115
2	<u>Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard</u> P.E.I. Credit League Ltd.	17	8	11
3	<u>Nova Scotia — Nouvelle-Écosse</u> N.S. Credit Union League	1,329	2,536	2,353
4	<u>New Brunswick — Nouveau-Brunswick</u> Brunswick Credit Union Federation	134	229	116
5	La Fédération des Caisses Populaires Acadiennes	1,131	1,898	2,756
6	<u>Québec</u> Fédération des Caisses d'Économie du Québec	288	742	815
7	La Fédération de Montréal des Caisses Desjardins	625	335	510
8	La Fédération des Caisses Populaires Desjardins	11,460	16,243	23,579
9	Quebec Credit Union League(2)	—	—	—
10	Fédération des Caisses d'Etablissement du Québec
11	Fédération des Caisses d'Entraide Économique du Québec
12	<u>Ontario</u> Ont. Credit Union League	12,418	16,383	11,239
13	Ont. Co-operative Credit Society	20,998	25,130	30,400
14	La Caisse Régionale Nipissing Sudbury	191	197	129
15	La Fédération des Caisses Populaires (C.F.) de l'Ontario Ltée ..	12	170	141
16	<u>Manitoba</u> Co-operative Credit Society of Manitoba	6,568	9,568	8,624
17	La Centrale des Caisses Populaires du Manitoba C.U.S.	642	727	641
18	<u>Saskatchewan</u> Sask. Co-operative Credit Society	74,332	114,502	120,166
19	<u>Alberta</u> Credit Union Federation of Alberta Ltd.	5,352	5,867	6,735
20	<u>British Columbia — Colombie-Britannique</u> B.C. Central Credit Union	16,113	56,324	62,462
21	Canada	153,517	253,571	271,891

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".

(2) Amalgamation of Quebec Central Credit Union and Quebec Credit Union League and Cendel Federation, January 1, 1970.

TABLEAU 14. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit, 1970

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
number — nombre							
..	829	Plein temps (appointé)	1
..	231	Temps partiel (appointé)	2
..	29	Bénévole	3
..	1,089	Total	4
<u>Par caisses d'épargne et de crédit actifs</u>							
..	3.7	Plein temps (appointé)	5
..	1.0	Temps partiel (appointé)	6
..1	Bénévole	7
..	4.8	Total	8

TABLEAU 15. Prêts consentis par les Caisses centrales d'épargne et de crédit, 1964-1970(1)

1967	1968	1969	1970	Percentage change 1970 over 1969 — Variation proportionnelle de 1970-1969 percentage — pourcentage	N°
thousands of dollars — milliers de dollars					
170	395	311	353	13.50	1
12	973	..	2
2,956	2,745	2,393	2,639	10.28	3
116	..	212	116	- 45.28	4
1,823	1,535	978	1,521	55.52	5
1,401	..	2,539	6
600	1,654	1,749	820	- 53.12	7
24,321	27,067	22,864	36,517	59.71	8
..	2,147	..	9
..	10
..	11
17,133	12,975	16,126	18,059	11.99	12
29,920	10,907	11,195	8,158	- 27.13	13
173	4,206	3,401	3,845	13.05	14
39	208	746	222	- 70.24	15
13,644	17,214	13,916	10,884	- 21.79	16
756	400	..	550	..	17
155,971	202,577	251,874	261,393	3.78	18
9,225	15,151	21,927	23,892	8.96	19
68,826	69,900	85,969	95,679	11.29	20
328,566	368,312	437,043	467,771		21

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada 1965" publication du ministère de l'Agriculture.

(2) Produit du financement de Caisse d'Économie Centrale du Québec, de la Ligue des Caisses d'Économie du Québec et de la Cendel Federation, janvier 1970.

TABLE 16. Balance Sheets, 1970

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île du Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario(4)	Manitoba
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Assets</u>							
1	Cash and demand deposits							
a	On hand	23	50	692	1,888	47,720	3,831	3,160
b	Deposited in banks	51	160	552	295	10,931	19,824	2,403
c	Deposited in centrals	7	4	1,006	1,722	371,493	16,047	6,229
d	Other	1	1	—	—	12,174	5,416	—
2	Investments							
a	Shares in centrals	26	39	507	101	12,655	9,822	5,068
b	Term deposits	39	13	757	4,224	29,887	25,570	4,963
c	Government of Canada	8	49	21	278	32,917	6,078	704
d	Provincial governments	5	3	—	451	93,108	16,568	1,501
e	Municipal governments	—	—	203	1,781	310,715	21,841	2,798
f	Religious institutions	—	—	—	195	26,600	2,039	—
g	Hospitals	—	—	—	82	15,300	1,350	143
h	Other	36	1	2,443	928	56,941	14,633	1,178
3	Loans							
a	Cash loans:							
i	Personal	1,662	4,331	35,964	22,069	508,951	564,596	72,056
ii	Farm	—	427	151	675	42,721	3,858	9,882
iii	Co-operatives and other enterprises	5	53	—	128	6,989	1,911	6,375
iv	Other	1	—	131	678	33,693	2,592	7,018
v	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	79	—	3,208	7,821	809,363	125,426	34,133
ii	Farm	—	—	—	1,226	21,500	3,372	8,093
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	104	—	1,048	6,675
iv	Other	—	—	49	164	—	1,777	4,414
4	Fixed assets(2)							
a	Land and buildings	41	49	1,142	267	75,069	11,382	3,177
b	Equipment and furniture	4	16	267	101	18,187	2,964	761
5	Stabilization fund deposits	—	15	—	182	—	516	—
6	Other assets	—	30	169	98	5,883	7,964	2,157
7	Total assets	1,988	5,241	47,262	45,458	2,542,797	870,425	182,888
	<u>Liabilities</u>							
11	Accounts payable							
a	Interest	—	5	—	25)	—	2,061	—
b	Dividends	1	—	—	1,544)	6,736	102	—
c	Other	—	6	132	106)	—	1,125	1,765
12	Loans payable							
a	Centrals	26	881	2,253	225	7,657	22,851	8,097
b	Banks	28	301	1	63	1,246	2,001	554
c	Other	—	2	179	7	1,531	3,098	1,225
13	Demand deposits							
a	By members	8	356	1,629	1,858	1,876,738	180,120	28,214
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
14	Term deposit							
a	By members	182	379	5,744	1,582	230,063	91,190	128,456
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
15	Other liabilities	—	1	181	—	2,135	1,220	—
16	Total liabilities	245	1,931	10,119	5,410	2,126,106	303,768	168,311
	<u>Members' equities</u>							
20	Share capital							
a	Ordinary	1,528	2,932	32,485	36,159	269,675	510,406	5,731
b	Net estate endowment	—	—	115	—	—	1,056	—
c	Other	—	—	—	—	—	3,795	—
21	Reserves							
a	Statutory	124	175	2,346	2,971)	—	40,456	7,662(4)
b	Stabilization deposits	—	6	—	295)	—	—	—
c	Bond fluctuation	—	—	—	—)	110,989	1,208	—
d	Education	3	11	36	157)	—	528	—
e	General	80	16	420	50)	—	4,691	—
22	Undivided surplus	8	170	1,741	416	36,027	4,517	1,184
23	Total members' equities	1,743	3,310	37,143	40,048	416,691	566,657	14,577
24	Total liabilities and members' equities	1,988	5,241	47,262	45,458	2,542,797	870,425	182,888

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Fixed assets are shown after deduction of accumulated depreciation.

(3) Alberta's loan account items are estimates.

(4) Manitoba's reserve account includes allowance for bad debts of \$2,082,000.

(5) Includes stabilization deposits received from locals.

TABLEAU 16. Bilans 1970

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)	Centrals — Centrales		N°
thousands of dollars			milliers de dollars				
5,100	234	3,589	..	66,287	22,105	<u>Actif</u>	
3,192	2,094	549	..	40,051	102,580	En caisse et dépôts à vue	1
12,089	2,517	3,773	..	414,887	29,831	En caisse	a
—	979	3,516	..	22,087	12,200	Dépôts dans les banques	b
						Dépôt dans les caisses centrales	c
						Autres	d
12,096	1,980	6,455	..	48,749	744	<u>Placements</u>	2
66,409	13,980	21,764	..	167,606	29,313	Parts sociales dans les caisses centrales	a
1,834	703	495	..	43,087	35,792	Dépôts à terme	b
8,359	630	1,325	..	121,950	92,337	Obligations du gouvernement du Canada	c
17,888	229	1,813	..	357,268	77,132	Obligations des provinces	d
—	—	—	..	28,834	9,580	Obligations des municipalités	e
—	—	—	..	16,875	5,640	Institutions religieuses	f
—	—	393	..	76,553	37,247	Hôpitaux	g
						Autres	h
59,727	92,666(3)	130,048	..	1,492,070	358	<u>Prêts</u>	3
32,696	3,998	1,763	..	96,171	—	Prêts sur reconnaissance de dette:	a
10,553	—	4,348	..	30,362	25,951	Personnels	i
11,745	—	—	..	55,858	39,798	Agricoles	ii
—	—	—	..	—	91,760	Coopératives et autres entreprises	iii
						Autres	iv
						Caisses locales d'épargne et de crédit	v
54,487	9,342(3)	140,697	..	1,184,556	—	Prêts hypothécaires:	b
42,010	858	5,217	..	82,276	—	Habitations	i
19,912	—	8,326	..	36,065	19,398	Fermes	ii
24,887	—	—	..	31,291	11,091	Coopératives et autres entreprises	iii
						Autres	iv
7,839	3,397	8,718	..	111,081	8,535	<u>Immobilisations(2)</u>	4
1,964	882	1,242	..	26,388	1,313	Terrains et bâtiments	a
3,944	1,295	4,515	..	10,467	492	Matériel et mobilier	b
10,108	1,556	3,169	..	31,134	7,541	Dépôts du fonds de stabilisation	5
406,839	137,340	351,715	..	4,591,953	660,738	Autre actif	6
						Actif total	7
2,696	1,048	532	..	6,367	3,153	<u>Passif</u>	
1,027	—	801	..	2,448	420	<u>Comptes à payer</u>	11
		149	..	11,046	2,174	Intérêt	a
10,274	7,095	25,043	..	84,402	—	Dividendes	b
8	597	651	..	5,450	5,345	Autres	c
358	391	2,207	..	8,998	14,282	<u>Emprunts à rembourser</u>	12
83,436	19,888	76,405	..	2,268,652	30,995	Aux caisses centrales	a
—	—	—	..	—	381,434	Aux banques	b
						Autres	c
89,558	30,000	79,499	..	656,653	12,763	<u>Dépôts à vue</u>	13
—	—	—	..	—	134,015	Sociétaires	a
99	—	69	..	3,705	2,167(5)	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
187,456	59,019	185,356	..	3,047,721	586,748	<u>Dépôts à terme</u>	14
						Sociétaires	a
						Caisses locales d'épargne et de crédit	b
						Autre passif	15
						Passif total	16
189,714	68,005	130,934	..	1,247,569	50,853	<u>Avoir des sociétaires</u>	
1,577	332	11,280	..	14,280	328	<u>Capital social</u>	20
—	—	1,155	..	4,950	—	Parts ordinaires	a
11,653	3,386	11,122	..	190,884	14,869	Montant des successions ou dotations	b
3,944	1,555	—	..	5,800	—	Autres	c
156	—	396	..	1,760	1,878	<u>Réserves</u>	21
11	51	114	..	911	117	Statutaire	a
781	772	688	..	7,498	2,030	Fonds de stabilisation	b
11,547	4,220	10,750	..	70,580	3,915	Fluctuation des obligations	c
219,383	78,321	166,359	..	1,544,232	73,990	Fonds d'éducation	d
406,839	137,340	351,715	..	4,591,953	660,738	Générales	e
						Bénéfices non répartis	22
						Total de l'avoir des sociétaires	23
						Total du passif et de l'avoir des sociétaires	24

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les centrales.

(2) Déduction faite de l'amortissement accumulé.

(3) Les postes relatifs aux prêts pour des estimations dans le cas de l'Alberta.

(4) Le compte de réserve du Manitoba comprend une provision de \$2,082,000 pour créances douteuses.

(5) Y compris des dépôts au fond de stabilisation reçus des caisses locales.

		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
No.		percentage — pourcentage						
	<u>Assets</u>							
1	<u>Cash and demand deposits</u>							
a	On hand	1.16	.95	1.46	4.15	1.87	.44	1.73
b	Deposited in banks	2.56	3.05	1.17	.65	.43	2.28	1.31
c	Deposited in centrals35	.08	2.13	3.79	14.61	1.84	3.41
d	Other05	.02	—	—	.48	.62	—
e	Total	4.12	4.10	4.76	8.59	17.39	5.18	6.45
2	<u>Investments</u>							
a	Shares in centrals	1.31	.74	1.07	.22	.50	1.13	2.71
b	Term deposits	1.96	.25	1.60	9.30	1.18	2.94	2.71
c	Government of Canada40	.93	.04	.61	1.29	.70	.39
d	Provincial governments25	.06	—	.99	3.66	1.90	.82
e	Municipal governments	—	—	.43	3.92	12.22	2.51	1.53
f	Religious institutions	—	—	—	—	1.05	.23	—
g	Hospitals	—	—	—	—	.60	.16	—
h	Other	1.81	.02	5.18	2.65	2.24	1.68	.72
i	Total	5.73	2.00	8.32	17.69	22.74	11.25	8.94
3	<u>Loans</u>							
a	Cash loans:							
i	Personal	83.60	82.64	76.09	48.55	20.02	64.86	39.40
ii	Farm	—	8.65	.32	1.68	1.68	.44	5.40
iii	Co-operatives and other enterprises25	1.01	—	.28	.27	.23	3.49
iv	Other05	—	.28	1.49	1.32	.30	3.84
v	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
vi	Total	83.90	91.80	76.69	51.80	23.29	65.83	52.13
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	3.98	—	6.79	17.20	31.83	14.41	18.66
ii	Farm	—	—	—	2.70	.85	.39	4.43
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	.23	—	.12	3.65
iv	Other	—	—	.10	.36	—	.20	2.41
v	Total	3.98	—	6.89	20.49	32.68	15.12	29.15
c	Total loans	87.88	91.80	83.58	72.29	55.97	80.95	81.28
4	<u>Fixed assets</u>							
a	Land and buildings	2.07	.93	2.42	.59	2.95	1.31	1.74
b	Equipment and furniture20	.31	.56	.22	.72	.34	.41
c	Total	2.27	1.24	2.98	.81	3.67	1.65	2.15
5	Stabilization fund deposits	—	.29	—	.40	—	.06	—
6	Other assets	—	.57	.36	.22	.23	.91	1.18
7	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Liabilities</u>							
11	<u>Accounts payable</u>							
a	Interest	—	.10	—	.05 0	—	.24	—
b	Dividends05	—	—	3.40 0	.26	.01	—
c	Other	—	.11	.28	.23 0	—	.13	.96
d	Total05	.21	.28	3.68	.26	.38	.96
12	<u>Loans payable</u>							
a	Centrals	1.31	16.81	4.77	.49	.30	2.63	4.43
b	Banks	1.41	5.74	—	.14	.05	.23	.30
c	Other	—	.04	.38	.02	.06	.35	.67
d	Total	2.72	22.59	5.15	.65	.41	3.21	5.40
13	<u>Demand deposits</u>							
a	By members40	6.79	3.45	4.09	73.81	20.69	15.43
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
14	<u>Term deposits</u>							
a	By members	9.15	7.23	12.15	3.48	9.05	10.48	70.24
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
c	Total deposits	9.56	14.02	15.60	7.57	82.86	31.17	85.67
15	Other liabilities	—	.02	.38	—	.08	.14	—
16	Total liabilities	12.32	36.84	21.41	11.90	83.61	34.90	92.03
	<u>Members' equities</u>							
20	<u>Share capital</u>							
a	Ordinary	76.87	55.95	68.74	79.54	10.61	58.64	3.13
b	Net estate endowment	—	—	.24	—	—	.12	—
c	Other	—	—	—	—	—	.44	—
d	Total	76.87	55.95	68.98	79.54	10.61	59.20	3.13
21	<u>Reserves</u>							
a	Statutory	6.24	3.34	4.96	6.54	4.36	4.65	4.19
b	Stabilization deposits	—	.11	—	.65	—	—	—
c	Bond fluctuation	—	—	—	—	—	.14	—
d	Education15	.21	.08	.34	—	.06	—
e	General	4.02	.31	.89	.11	—	.53	—
f	Total	10.41	3.97	5.93	7.64	4.36	5.38	4.19
22	Undivided surplus40	3.24	3.68	.92	1.42	.52	.65
23	Total members' equities	87.68	63.16	78.59	88.10	16.39	65.10	7.97
24	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 17. Bilan sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1970

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		Centrales — Centrales	No
				Dollar average — Moyenne du dollar	Average of Provincial ratio — Moyenne Provinciale		
percentage — pourcentage							
1.25	.17	1.02	..	1.44	1.42	3.35	<u>Encaisse et dépôts à vue</u> 1
.79	1.52	.16	..	.87	1.39	15.52	Encaisse a
2.97	1.84	1.07	..	9.04	3.21	4.51	Dépôts dans les banques b
—	.71	1.00	..	.48	.29	1.85	Dépôts dans les caisses centrales c
5.01	4.24	3.25	..	11.83	6.31	25.23	Autres d
Total e							
2.97	1.44	1.84	..	1.06	1.40	.12	<u>Placements</u> 2
16.32	10.18	6.19	..	3.65	5.26	4.44	Parts sociales dans les caisses centrales a
.45	.51	.14	..	.94	.55	5.42	Dépôts à terme b
2.06	.46	.38	..	2.65	1.06	13.97	Obligations du gouvernement du Canada c
4.40	.17	.52	..	7.78	2.57	11.67	Obligations des provinces d
—	—	—	..	.63	.13	1.45	Obligations des municipalités e
—	—	—	..	.37	.08	.85	Institutions religieuses f
—	—	.11	..	1.67	1.44	5.64	Hôpitaux g
26.20	12.76	9.18	..	18.75	12.49	43.56	Autres h
Total i							
14.68	67.47	36.97	..	32.49	53.37	.05	<u>Prêts</u> 3
8.04	2.91	.50	..	2.09	2.94	—	Prêts sur reconnaissance de dette: a
2.59	—	1.24	..	.66	.94	3.93	Personnels i
2.89	—	—	..	1.22	1.02	6.03	Agricoles ii
—	—	—	..	—	—	13.89	Coopératives et autres entreprises iii
28.20	70.38	38.71	..	36.46	58.27	23.90	Autres iv
Total v							
13.39	6.81	40.00	..	25.80	15.31	—	<u>Prêts hypothécaires:</u> b
10.33	.62	1.48	..	1.79	2.08	—	Habitations i
4.89	—	2.37	..	.79	1.13	2.93	Fermes ii
6.12	—	—	..	.68	.92	1.68	Coopératives et autres entreprises iii
34.73	7.43	43.85	..	29.06	19.43	4.61	Autres iv
62.93	77.82	82.56	..	65.52	77.70	28.51	Total v
Total des prêts v							
1.93	2.48	2.48	..	2.42	1.89	1.29	<u>Immobilisations</u> 4
.48	.64	.35	..	.57	.42	.20	Terrains et bâtiments a
2.41	3.12	2.83	..	2.99	2.31	1.49	Matériel et mobilier b
.97	.94	1.28	..	.23	.39	.07	Total c
2.48	1.13	.90	..	.68	.80	1.14	Dépôts du fonds de stabilisation 5
100.00	100.00	100.00	..	100.00	100.00	100.00	Autre actif 6
Total 7							
<u>Passif</u>							
<u>Comptes à payer</u> 11							
.66	.76	.15	..	.14	.19	.48	Intérêts a
—	—	.23	..	.05	.40	.06	Dividendes b
.25	—	.04	..	.24	.20	.33	Autres c
.91	.76	.42	..	.43	.79	.87	Total d
<u>Emprunts à rembourser</u> 12							
2.53	5.18	7.12	..	1.84	4.56	—	Aux caisses centrales a
—	.43	.18	..	.12	.85	.81	Aux banques b
.09	.28	.63	..	.20	.25	2.16	Autres c
2.62	5.89	7.93	..	2.16	5.66	2.97	Total d
<u>Dépôts à vue</u> 13							
20.51	14.48	21.72	..	49.40	18.14	4.69	Sociétaires a
—	—	—	..	—	—	57.73	Caisses locales d'épargne et de crédit b
<u>Dépôts à terme</u> 14							
22.02	21.84	22.61	..	14.30	18.82	1.93	Sociétaires a
—	—	—	..	—	—	20.28	Caisses locales d'épargne et de crédit b
42.53	36.32	44.33	..	63.70	36.96	84.63	Total des dépôts c
.02	—	.02	..	.08	.07	.33	Autre passif 15
46.08	42.97	52.70	..	66.37	43.18	88.80	Passif total 16
<u>Avoir des sociétaires</u>							
<u>Capital social</u> 20							
46.63	49.52	37.23	..	27.17	48.69	7.70	Parts ordinaires a
.39	.24	3.18	..	.31	.42	—	Montant net des successions ou dotations b
—	—	.33	..	.11	.07	.05	Autres c
47.02	49.76	40.74	..	27.59	49.18	7.75	Total d
<u>Réserves</u> 21							
2.86	2.47	3.16	..	4.15	4.27	2.25	Statutaire a
.97	1.13	—	..	.13	.29	—	Fonds de stabilisation b
.04	—	.11	..	.04	.03	.28	Fluctuation des obligations c
—	.04	.03	..	.02	.09	.02	Fonds d'éducation d
.19	.56	.20	..	.16	.68	.31	Générales e
4.06	4.20	3.50	..	4.50	5.36	2.86	Total f
2.84	3.07	3.06	..	1.54	1.98	.59	Bénéfices non répartis 22
53.92	57.03	47.30	..	33.63	56.52	11.20	Total de l'avoir des sociétaires 23
100.00	100.00	100.00	..	100.00	100.00	100.00	Total 24

TABLE 18. Estimated Statements of Operations for Local and Central Credit Unions, 1970

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Revenue</u>							
1	Loan interest	103	441	4,109	2,899	112,311	66,062	14,736
2	Bond and debenture interest ..	—	1	24	267	30,241	3,514	724
3	Income from investment in centrals.	1	5	209	268	10,770	2,603	—
4	Service charges	—	3	37	26	5,675	250	—
5	Other revenue	3	7	104	179	11,718	2,197	1,229
6	Total revenue	107	457	4,483	3,639	170,715	74,626	16,689
	<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection	1	—	19	17	—	273	68
8	Charges: Clearing, service, etc.	—	1	44	—	—	333	166
9	Depreciation	—	3	54	—	3,920	490	214
10	Dues: League, federation, etc.	1	8	48	50	3,942	171	128
11	Heat, power, water	—	2	26	—	928	136	72
	Insurance:							
12	Loan	6	45	494	424	9,892	5,602	—
13	Other	—	1	20	19	1,395	323	1,412
14	Interest on borrowings	7	58	190	37	1,241	2,326	1,192
15	Interest on deposits	1	35	352	118	67,777	11,563	7,486
16	Postage, stationery, telephone	2	10	114	—	2,617	1,147	264
17	Promotional: Advertising, donations, etc.	—	—	23	—	1,456	523	—
18	Rent	—	6	29	77	—	537	121
19	Repairs and maintenance	—	1	37	—	2,190	370	81
20	Salaries, honoraria, etc.	14	69	790	453	30,346	8,176	2,214
21	Staff benefits	—	2	50	—	2,262	530	100
22	Taxes: Property and business	—	1	34	—	1,672	304	124
23	Unclassified	3	11	111	181	9,418	2,217	2,058
24	Total expenditures	35	253	2,435	1,376	139,056	35,021	15,700
25	Operating surplus	72	204	2,048	2,263	31,659	39,605	989
26	Less: Dividends	44	104	1,238	1,544	13,924	27,800	5,620
27	Interest and/or patronage rebates.	14	8	145	94	2,234	5,317	412
28	Unappropriated surplus for the year.	14	92	665	625	15,501	6,488	— 5,043

(1) Canada and provincial totals excludes centrals.

TABLEAU 18. États estimatifs des revenus et des dépenses, caisses d'épargne et de crédit
(locales et centrales) Canada, 1970

Sask.	Alta — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)	Centrales — Centrales		Nº
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
22,397)	10,676	29,619	..	263,353	17,262	Intérêt de prêts	1
1,635)	—	2,039	..	38,445	19,103	Intérêt d'obligations	2
5,816	—	533	..	20,205	82	Revenu de placements dans les centrales.	3
1,327	—	611	..	7,929	2,440	Frais d'administration	4
217	1,843	614	..	18,141	11,286	Autres revenus	5
31,392	12,519	33,416	..	348,073	50,173	Total des revenus	6
						<u>Dépenses</u>	
236	—	243	..	857	90	Vérification et inspection	7
441	—	437	..	1,422	1,130	Frais: Compensation, administration, etc.	8
547	—	418	..	5,646	218	Amortissement	9
288	—	265	..	4,901	162	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
166	—	148	..	1,478	32	Chauffage, électricité, eau	11
2,386	961	2,714	..	22,524	24	Assurances:	
106	—	105	..	3,381	50	Prêts	12
1,412	487	3,272	..	10,222	2,601	Autres	13
7,839	2,230	7,664	..	105,065	25,688	Intérêt sur emprunts	14
528	390	651	..	5,723	528	Intérêt sur dépôts	15
265	—	237	..	2,504	264	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
						Publicité, dons, etc.	17
236	167	264	..	1,437	171	Loyer	18
222	—	355	..	3,256	56	Réparations et entretien	19
4,664	2,188	4,827	..	53,741	2,794	Appointements, honoraires, etc.	20
265	—	230	..	3,439	222	Avantages sociaux	21
266	—	182	..	2,583	81	Taxes foncières et d'affaires	22
557	1,591	1,371	..	17,518	10,098	Divers	23
20,424	8,014	23,383	..	245,697	44,209	Total des dépenses	24
10,968	4,505	10,033	..	102,346	5,964	Excédent d'exploitation	25
9,109	3,219	6,413	..	69,015	3,705	Déduire: Dividendes	26
50	425	526	..	9,225	125	Intérêt et ristournes	27
1,809	861	3,094	..	24,106	2,134	Excédent annuel non affecté	28

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

[illegible]

TABLE 20. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local and Central Credit Unions, 1970

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
1	Balance beginning of year.	9	112	1,604	348	31,337	4,852	6,353
	Add:							
2	Operating surplus	72	204	2,048	2,263	31,659	39,600	989
	Deduct:							
3	Appropriations to: Statutory reserve	15	23	419	430	12,581	5,442	—
4	Bond fluctuation reserve.	—	—	—	—	—	96	—
5	Education reserve	—	11	38	120	—	161	—
6	Other reserves ..	—	—	71	4	—	491	—
7	Dividends on shares	44	104	1,238	1,544	13,924	27,800	5,620
8	Patronage and/or interest rebates.	14	8	145	94	2,234	5,317	412
9	Other adjustments ...	—	—	—	3	— 1,770	628	126
10	Balance end of year	8	170	1,741	416	36,027	4,517	1,184

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

TABLEAU 20. États estimatifs des bénéfices non répartis, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1970

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada ¹	Centrals — Centrales		N ^o
thousands of dollars — milliers de dollars							
12,297	4,143	9,997	..	71,052	3,584	Solde au début de l'année.	1
10,968	4,505	10,033	..	102,341	5,964	Ajouter: Excédent d'exploitation.	2
2,234	816	2,035	..	23,995	1,601	Déduire: Affectations: À la réserve statutaire.	3
4	—	41	..	141	59	À la réserve pour fluctuation des obligations.	4
15	59	134	..	538	14	Au fonds d'éducation	5
271	6	131	..	974	256	Aux autres réserves ..	6
9,109	3,219	6,413	..	69,015	3,705	Dividendes des parts sociales.	7
50	425	526	..	9,225	125	Ristournes et intérêt ..	8
35	— 97	—	..	— 1,075	— 127	Autres rajustements	9
11,547	4,220	10,750	..	70,580	3,915	Solde à la fin de l'année.	10

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

TABLE 21. Estimated Statements of Reserve Accounts for Local and Central Credit Unions, 1970

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île du Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec (2)	Ontario	Manitoba (2)
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Statutory reserve</u>							
1	Balance beginning of year	107	159	2,164	2,671	97,699	37,070	8,738
	Add:							
2	Appropriation from undivided surplus.	15	23	419	430	12,581	5,442	—
3	Recovery of loans written off	—	—	28	—	—	551	—
4	Entrance fees and fines	—	—	2	2	—	29	—
5	Refund of stabilization deposits ..	—	1	—	—	—	—	—
6	Other	12	2	5	—	—	67	—
	Deduct:							
7	Loans written off	4	9	174	19	—	2,650	244
8	Appropriation to stabilization deposits.	—	1	84	113	—	—	—
9	Other	6	—	14	—	— 709	53	832
10	Balance end of year	124	175	2,346	2,971	110,989	40,456	7,662
	<u>Stabilization deposits reserve</u>							
11	Balance beginning of year	—	5	—	182	—	—	—
	Add:							
12	Appropriation from statutory reserve.	—	1	84	113	—	—	—
	Deduct:							
13	Recovery of deposits	—	—	84	—	—	—	—
14	Balance end of year	—	6	—	295	—	—	—
	<u>Bond fluctuation reserve</u>							
15	Balance beginning of year	—	—	—	—	—	1,047	—
	Add:							
16	Appropriation from undivided surplus.	—	—	—	—	—	96	—
17	Profit on sale or maturity of bonds.	—	—	—	—	—	71	—
18	Other	—	—	—	—	—	—	—
	Deduct:							
19	Losses on sale or maturity of bonds.	—	—	—	—	—	6	—
20	Other	—	—	—	—	—	—	—
21	Balance end of year	—	—	—	—	—	1,208	—
	<u>Education reserve</u>							
22	Balance beginning of year	3	10	41	133	—	447	—
	Add:							
23	Appropriation from undivided surplus.	—	10	38	120	—	161	—
	Deduct:							
24	Charges and adjustments	—	9	43	96	—	80	—
25	Balance end of year	3	11	36	157	—	528	—
	<u>General reserves</u>							
26	Balance beginning of year	81	16	311	50	—	4,341	—
	Add:							
27	Appropriation from undivided surplus.	—	—	71	4	—	491	—
	Deduct:							
28	Charges and adjustments	1	—	— 38	4	—	141	—
29	Balance end of year	80	16	420	50	—	4,691	—

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Estimated as to category.

TABEAU 21. États estimatifs des comptes de réserve, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1970

Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Terri- tories — Terri- toires du Nord-Ouest	Canada(1)	Centrals — Centrales		Nº
thousands of dollars — milliers de dollars							
10,330	2,880	9,575	..	171,393	12,025	<u>Réserve statutaire</u> Solde au début de l'année	1
2,234	816	2,035	..	23,995	1,601	Ajouter: Affectations provenant des bénéfices non répartis,	2
12	87	75	..	753	—	Recouvrements sur prêts radiés	3
1	3	—	..	37	34	Droits d'inscription et amendes	4
12	251	126	..	38	—	Remboursement des dépôts de stabilisation	5
254	345	610	..	475	1,444	Autres	6
682	306	83	..	4,309	23	Déduire: Prêts radiés	7
—	—	33	..	1,269	—	Affectations au fonds de stabilisation	8
11,653	3,386	11,122	..	229	212	Autres	9
3,262	1,249	—	..	190,884	14,869	Solde à la fin de l'année	10
682	306	83	..	4,698	—	<u>Fonds de stabilisation</u> Solde au début de l'année	11
—	—	83	..	1,269	—	Ajouter: Affectations provenant de la réserve statutaire,	12
3,944	1,555	—	..	167	—	Déduire: Recouvrements de dépôts	13
165	—	355	..	5,800	—	Solde à la fin de l'année	14
4	—	41	..	1,567	1,677	<u>Réserve pour fluctuation des obligations</u> Solde au début de l'année	15
—	—	—	..	141	59	Ajouter: Affectations provenant des bénéfices non répartis,	16
—	—	—	..	71	157	Bénéfices sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations,	17
13	—	—	..	—	—	Autres	18
—	—	—	..	19	15	Déduire: Pertes sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations,	19
156	—	396	..	—	—	Autres	20
11	55	109	..	1,760	1,878	Solde à la fin de l'année	21
15	59	134	..	809	121	<u>Fonds d'éducation</u> Solde au début de l'année	22
15	63	129	..	537	14	Ajouter: Affectations provenant des bénéfices non répartis,	23
11	51	114	..	435	18	Déduire: Frais et rajustements	24
561	766	557	..	911	117	Solde à la fin de l'année	25
271	6	131	..	6,683	1,781	<u>Réserves générales</u> Solde au début de l'année	26
51	—	—	..	974	256	Ajouter: Affectations provenant des bénéfices non répartis,	27
781	772	688	..	159	7	Déduire: Frais et rajustements	28
				7,498	2,030	Solde à la fin de l'année	29

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

(2) Estimation quant à la catégorie.

TABLE 22. Balance Sheets, 1969

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario(4)	Manitoba
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	Assets							
1	<u>Cash and demand deposits</u>							
a	On hand	3	—	588	1,200	42,600	3,461	2,666
b	Deposited in banks	28	152	422	337	11,574	13,474	1,798
c	Deposited in centrals	28	—	911	1,752	297,447	9,812	5,045
d	Other	—	—	—	215	4,979	2,691	—
2	<u>Investments</u>							
a	Shares in centrals	23	50	490	48	12,859	10,182	4,843
b	Term deposits	33	—	762	3,609	24,756	16,677	3,662
c	Government of Canada	8	30	30	268	29,013	5,420	1,014
d	Provincial governments	5	31	—	398	76,673	14,497	1,171
e	Municipal governments	—	—	70	1,695	259,462	17,730	2,013
f	Religious institutions	—	—	—	122	21,744	2,775	—
g	Hospitals	—	—	—	89	12,062	1,293	316
h	Other	13	—	2,314	620	43,655	7,129	1,483
3	<u>Loans</u>							
a	Cash loans:							
i	Personal	1,400	3,596	32,979	19,776	458,339	519,947	67,424
ii	Farm	—	—	141	870	41,477	3,322	10,707
iii	Co-operatives and other enterprises	5	—	—	120	6,469	1,793	6,068
iv	Other	—	—	7	850	30,653	2,268	4,953
v	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	82	280	3,141	7,097	706,258	111,185	30,859
ii	Farm	—	—	84	1,402	21,868	4,193	9,385
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	30	7,420	1,758	7,651
iv	Other	—	—	92	173	34	1,651	2,657
4	<u>Fixed assets(2)</u>							
a	Land and buildings	41	48	1,156	244	67,921	8,048	2,931
b	Equipment and furniture	5	19	260	87	19,760	2,180	673
5	Stabilization fund deposits	—	8	—	89	—	486	678
6	Other assets	—	22	121	88	5,657	9,147	724
7	Total assets	1,674	4,236	43,568	41,179	2,202,680	771,119	168,721
	Liabilities							
11	<u>Accounts payable</u>							
a	Interest	1	—	—	21	187	1,813	—
b	Dividends	—	—	—	1,364	322	180	—
c	Other	2	—	89	105	2,455	992	550
12	<u>Loans payable</u>							
a	Centrals	42	60	1,844	320	4,734	25,864	8,283
b	Banks	54	431	42	142	5,283	6,885	524
c	Other	—	—	211	—	3,981	3,318	1,923
13	<u>Demand deposits</u>							
a	By members	9	171	1,314	1,380	1,599,519	159,995	28,165
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
14	<u>Term deposit</u>							
a	By members	109	375	4,979	433	196,068	44,890	7,401
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
15	Other liabilities	—	—	183	—	1,899	2,165	—
16	Total liabilities	217	1,037	8,662	3,765	1,814,448	246,102	46,846
	Members' equities							
20	<u>Share capital</u>							
a	Ordinary	1,257	2,888	30,671	33,858	259,196	475,112	106,784
b	Net estate endowment	—	—	115	—	—	1,021	—
c	Other	—	—	—	172	—	1,127	—
21	<u>Reserves</u>							
a	Statutory	107	177	2,164	2,671	92,130	37,070	7,408
b	Stabilization deposits	—	15	—	182	—	—	927
c	Bond fluctuation	—	—	—	—	332	1,047	—
d	Education	3	—	41	133	176	447	—
e	General	81	7	311	50	5,061	4,341	403
22	Undivided surplus	9	112	1,604	348	31,337	4,852	6,353
23	Total members' equities	1,457	3,199	34,906	37,414	388,232	525,017	121,875
24	Total liabilities and members' equities	1,674	4,236	43,568	41,179	2,202,680	771,119	168,721

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Fixed assets are shown after deduction of accumulated depreciation.

(3) Alberta's loan account items are estimates.

(4) Excludes 134 non-reporting credit unions with estimated assets of \$5,720,000.

TABLEAU 22. Bilans 1969

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada (1)	Centrales — Centrales		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Actif</u>	
						<u>En caisse et dépôts à vue</u>	1
4,498	370	2,574	—	57,960	18,610	En caisse	a
3,348	2,178	316	7	33,634	63,423	Dépôts dans les banques	b
9,168	1,657	2,593	—	328,413	13,954	Dépôts dans les caisses centrales	c
436	149	2,959	—	11,429	5,550	Autres	d
						<u>Placements</u>	2
13,243	1,870	6,143	—	49,751	731	Parts sociales dans les caisses centrales	a
62,592	10,460	19,259	1	141,811	17,585	Dépôts à terme	b
3,046	724	551	—	40,104	31,632	Obligations du gouvernement du Canada	c
8,386	734	1,171	—	103,066	79,511	Obligations des provinces	d
16,822	241	939	—	298,972	66,947	Obligations des municipalités	e
—	—	—	—	24,641	—	Institutions religieuses	f
—	—	—	—	13,760	—	Hôpitaux	g
—	—	215	—	55,429	44,536	Autres	h
						<u>Prêts</u>	3
						Prêts sur reconnaissance de dette:	a
59,797	56,571 (3)	119,885	37	1,339,751	—	Personnels	i
31,481	9,225	5,249	—	102,472	—	Agricoles	ii
8,394	5,523	4,662	—	33,034	11,683	Coopératives et autres entreprises	iii
13,284	4,230	—	—	56,245	33,914	Autres	iv
—	—	—	—	—	122,800	Caisses locales d'épargne et de crédit	v
						Prêts hypothécaires:	b
54,588	11,693 (3)	119,834	—	1,045,017	—	Habitations	i
43,260	3,469	6,705	—	90,366	—	Fermes	ii
18,668	2,739	9,766	—	48,032	29,019	Coopératives et autres entreprises	iii
21,951	986	—	—	27,544	10,886	Autres	iv
						<u>Immobilisations (2)</u>	4
7,767	3,252	7,077	—	98,485	7,354	Terrains et bâtiments	a
2,030	819	1,097	—	26,930	1,069	Matériel et mobilier	b
3,262	1,031	3,344	—	9,098	625	Dépôts du fonds de stabilisation	5
8,786	494	3,081	—	28,121	2,570	Autre actif	6
394,807	118,415	317,621	45	4,064,065	562,399	Actif total	7
						<u>Passif</u>	
						<u>Comptes à payer</u>	11
2,083	543	375	—	5,023	2,716	Intérêt	a
—	—	764	—	2,630	80	Dividendes	b
663	—	320	—	5,176	868	Autres	c
						<u>Emprunts à rembourser</u>	12
24,377	6,972	36,885	—	109,381	33	Aux caisses centrales	a
18	616	658	—	14,653	24,625	Aux banques	b
190	489	613	—	10,725	21,758	Autres	c
						<u>Dépôts à vue</u>	13
48,204	9,329	57,495	—	1,905,581	22,811	Sociétaires	a
—	—	—	—	—	298,917	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
						<u>Dépôts à terme</u>	14
89,272	26,479	54,228	—	424,234	12,077	Sociétaires	a
—	—	—	—	—	104,419	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
97	—	26	—	4,370	2,307	Autre passif	15
164,904	44,428	151,364	—	2,481,773	490,611	Passif total	16
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
						<u>Capital social</u>	20
201,432	64,508	133,573	41	1,309,320	52,533	Parts ordinaires	a
1,865	386	10,922	—	14,289	—	Montant des successions ou dotations	b
—	—	1,169	—	2,468	64	Autres	c
						<u>Réserves</u>	21
10,330	2,880	9,575	1	164,513	12,026	Statutaire	a
3,262	1,249	—	—	5,635	—	Fonds de stabilisation	b
165	—	355	—	1,899	1,677	Fluctuation des obligations	c
11	55	109	—	975	121	Fonds d'éducation	d
561	766	557	—	12,138	1,782	Générales	e
12,297	4,143	9,997	3	71,055	3,585	Bénéfices non répartis	22
229,903	73,987	166,257	45	1,582,292	71,788	Total de l'avoir des sociétaires	23
394,807	118,415	317,621	45	4,064,065	562,399	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	24

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les centrales.

(2) Déduction faite de l'amortissement accumulé.

(3) Les postes relatifs aux prêts sont des estimations dans le cas de l'Alberta.

(4) Non compris 134 caisses non déclarantes ayant un actif estimé à \$5,720,000.

		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île du Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
No.		percentage — pourcentage						
	<u>Assets</u>							
1	Cash and demand deposits							
a	On hand18	—	1.35	2.91	1.93	.45	1.58
b	Deposited in banks	1.67	3.59	.97	.82	.53	1.75	1.07
c	Deposited in centrals	1.67	—	2.09	4.25	13.50	1.27	2.99
d	Other	—	—	—	.52	.23	.35	—
e	Total	3.52	3.59	4.41	8.50	16.19	3.82	5.64
2	<u>Investments</u>							
a	Shares in centrals	1.37	1.18	1.12	.12	.58	1.32	2.87
b	Term deposits	1.97	—	1.75	8.76	1.12	2.16	2.17
c	Government of Canada48	.71	.07	.65	1.32	.70	.60
d	Provincial governments30	.73	—	.97	3.48	1.88	.69
e	Municipal governments	—	—	.16	4.12	11.78	2.30	1.19
f	Religious institutions	—	—	—	.30	.99	.36	—
g	Hospitals	—	—	—	.22	.55	.17	.19
h	Other78	—	5.31	1.50	1.98	.92	.88
i	Total	4.90	2.62	8.41	16.64	21.80	9.81	8.59
3	<u>Loans</u>							
i	Cash loans:							
ii	Personal	83.63	84.89	75.70	48.02	20.81	67.43	39.96
iii	Farm30	—	.32	2.11	1.88	.43	6.35
iv	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	.29	.29	.24	3.60
v	Other	—	—	.02	2.06	1.39	.29	2.94
vi	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
vi	Total	83.93	84.89	76.04	52.48	24.37	68.39	52.85
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	4.90	6.61	7.21	17.23	32.06	14.42	18.29
ii	Farm	—	—	.19	3.40	.99	.54	5.56
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	.07	.34	.34	.23	4.53
iv	Other	—	—	.21	.42	—	.21	1.57
v	Total	4.90	6.61	7.61	21.12	33.39	15.40	29.95
c	Total loans	88.83	91.50	83.65	73.60	57.76	83.79	82.80
4	<u>Fixed assets</u>							
a	Land and buildings	2.45	1.13	2.65	.59	3.08	1.04	1.74
b	Equipment and furniture30	.45	.60	.21	.90	.28	.40
c	Total	2.75	1.58	3.25	.80	3.98	1.32	2.14
5	Stabilization fund deposits	—	.19	—	.22	—	.06	.40
6	Other assets	—	.52	.28	.24	.27	1.20	.43
7	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Liabilities</u>							
11	<u>Accounts payable</u>							
a	Interest06	—	—	.05	.01	.24	—
b	Dividends	—	—	—	3.32	.01	.02	—
c	Other12	—	.20	.25	.11	.13	.33
d	Total18	—	.20	3.62	.13	.39	.33
12	<u>Loans payable</u>							
a	Centrals	2.51	1.42	4.23	.78	.21	3.35	4.91
b	Banks	3.23	10.17	.10	.34	.24	.89	.30
c	Other	—	—	.48	—	.18	.43	1.14
d	Total	5.74	11.59	4.81	1.12	.63	4.67	6.35
13	<u>Demand deposits</u>							
a	By members55	4.04	3.02	3.35	—	20.75	16.69
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
14	<u>Term deposits</u>							
a	By members	6.51	8.85	11.43	1.05	8.90	5.82	4.39
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
c	Total deposits	7.06	12.89	14.45	4.40	81.52	26.57	21.01
15	Other liabilities	—	—	.42	—	.09	.28	—
16	Total liabilities	12.98	24.48	19.88	9.14	82.37	31.91	27.71
	<u>Members' equities</u>							
20	<u>Share capital</u>							
a	Ordinary	75.09	68.19	70.40	82.22	11.77	61.61	63.29
b	Net estate endowment	—	—	.26	—	—	.13	—
c	Other	—	—	—	.42	—	.15	—
d	Total	75.09	68.19	70.66	82.64	11.77	61.89	63.29
21	<u>Reserves</u>							
a	Statutory	6.39	4.18	4.97	6.49	4.18	4.81	4.31
b	Stabilization deposits	—	.35	—	.44	—	—	.55
c	Bond fluctuation	—	—	—	—	.02	.14	—
d	Education18	—	.09	.32	.01	.06	—
e	General	4.81	.16	.72	.12	.23	.56	.24
f	Total	11.38	4.69	5.78	7.37	4.44	5.57	5.11
22	Undivided surplus55	2.64	3.68	.85	1.42	.63	3.77
23	Total members' equities	87.02	75.52	80.12	90.86	17.63	68.09	72.24
	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 23. Bilan sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1969

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		Centrals — Centrales		No
				Dollar average — Moyenne du dollar	Average of Provincial ratio — Moyenne provinciale			
percentage — pourcentage								
							<u>Actif</u>	
1.14	.31	.81	—	1.43	.97	3.31	Encaisse et dépôts à vue	i
.85	1.84	.10	15.56	.83	2.61	11.28	Encaisse	a
2.32	1.40	.82	—	8.08	2.76	2.48	Dépôts dans les banques	b
.11	.13	.93	—	.28	.21	.99	Dépôts dans les caisses centrales	c
							Autres	d
4.42	3.68	2.66	15.56	10.62	6.55	18.06	Total	e
							<u>Placements</u>	2
3.35	1.58	1.93	—	1.22	1.40	.13	Parts sociales dans les caisses centrales	a
15.85	8.83	6.06	2.22	3.49	4.62	3.13	Dépôts à terme	b
.77	.61	.17	—	.99	.55	5.62	Obligations du gouvernement du Canada	c
2.13	.62	.37	—	2.54	1.02	14.14	Obligations des provinces	d
4.26	.20	.30	—	7.36	2.21	11.90	Obligations des municipalités	e
—	—	—	—	.61	.15	—	Institutions religieuses	f
—	—	—	—	.34	.10	—	Hôpitaux	g
—	—	.07	—	1.36	1.04	7.92	Autres	h
26.36	11.84	8.90	2.22	17.91	11.09	42.84	Total	i
							<u>Prêts</u>	3
							Prêts sur reconnaissance de dette:	a
15.15	47.79	37.74	82.22	32.97	54.85	—	Personnels	i
7.77	7.79	1.65	—	2.52	2.62	—	Agricoles	ii
2.13	4.66	1.47	—	.81	1.15	2.08	Coopératives et autres entreprises	iii
3.36	3.57	—	—	1.38	1.24	6.03	Autres	iv
—	—	—	—	—	—	21.84	Caisses locales d'épargne et de crédit	v
28.61	63.81	40.86	82.22	37.68	59.86	29.95	Total	vi
							<u>Prêts hypothécaires:</u>	b
13.83	9.87	37.73	—	25.71	14.74	—	Habitations	i
10.96	2.93	2.11	—	2.22	2.42	—	Fermes	ii
4.74	2.31	3.07	—	1.18	1.39	5.16	Coopératives et autres entreprises	iii
5.56	.83	—	—	.68	.80	1.94	Autres	iv
35.09	15.94	42.91	—	29.79	19.35	7.10	Total	v
63.70	79.75	83.77	82.22	67.47	79.21	90.03	Total des prêts	c
							<u>Immobilitations</u>	4
1.97	2.75	2.23	—	2.42	1.78	1.31	Terrains et bâtiments	a
.51	.69	.35	—	.66	.43	.19	Matériel et mobilier	b
2.45	3.44	2.58	—	3.08	2.21	1.50	Total	c
.83	.87	1.12	—	.22	.34	.11	Dépôts du fonds de stabilisation	5
2.24	.42	.97	—	.70	.60	.44	Autre actif	6
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	7
							<u>Passif</u>	
							<u>Comptes à payer</u>	11
.53	.46	.12	—	.12	.13	.48	Intérêts	a
—	—	.24	—	.06	.33	.01	Dividendes	b
.17	—	.10	—	.13	.13	.15	Autres	c
.70	.46	.46	—	.31	.59	.64	Total	d
							<u>Emprunts à rembourser</u>	12
6.17	5.88	11.61	—	2.69	3.73	.01	Aux caisses centrales	a
.01	.52	.21	—	.36	1.46	4.38	Aux banques	b
.05	.41	.19	—	.26	.26	3.87	Autres	c
6.23	6.81	12.01	—	3.31	5.45	8.26	Total	d
							<u>Dépôts à vue</u>	13
12.21	7.88	18.11	—	46.89	14.47	4.06	Sociétaires	a
—	—	—	—	—	—	53.15	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
							<u>Dépôts à terme</u>	14
22.61	22.36	17.07	—	10.44	9.91	2.15	Sociétaires	a
—	—	—	—	—	—	18.57	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
34.82	30.24	35.18	—	57.33	24.38	77.93	Total des dépôts	c
.02	—	.01	—	.11	.08	.41	Autre passif	15
41.77	37.51	47.66	—	61.06	30.50	87.24	Passif total	16
							<u>Avoir des sociétaires</u>	
							<u>Capital social</u>	20
51.02	54.48	42.05	91.11	32.22	61.02	9.34	Parts ordinaires	a
.47	.33	3.44	—	.35	.42	—	Montant net des successions ou dotations	b
—	—	.37	—	.06	.09	.01	Autres	c
51.49	54.81	45.86	91.11	32.63	61.53	9.35	Total	d
							<u>Réserves</u>	21
2.62	2.43	3.01	2.22	4.05	4.15	2.14	Statutaire	a
.83	1.05	—	—	.14	.29	—	Fonds de stabilisation	b
.04	—	.11	—	.05	.03	.30	Fluctuation des obligations	c
.00	.05	.03	—	.02	.07	.02	Fonds d'éducation	d
.14	.65	.18	—	.30	.71	.31	Générales	e
3.63	4.18	3.33	2.22	4.56	5.25	2.77	Total	f
3.11	3.50	3.15	6.67	1.75	2.72	.64	Bénéfices non répartis	22
58.23	62.49	52.34	100.00	38.94	69.50	12.76	Total de l'avoir des sociétaires	23
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	

TABLE 24. Estimated Statements of Operations for Local and Central Credit Unions, 1969

No.		Nfld.	P.E.I.	N.S.	N.B.	Qué.	Ont. (2)	Man.
		T.-N.	I. P.-É.	N.-É.	N.-B.			
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Revenue</u>							
1	Loan interest	88	368	3,742	2,509	93,434	63,798	12,969
2	Bond and debenture interest ..	—	—	20	242	26,611	2,099	—
3	Income from investment in centrals.	3	—	188	272	10,105	3,071	819
4	Service charges	—	—	15	20	6,707	397	—
5	Other revenue	1	9	94	74	3,262	2,732	954
6	Total revenue	92	377	4,059	3,117	140,119	72,097	14,742
	<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection	—	—	20	12	—	525	61
8	Charges: clearing, service, etc.	—	—	43	—	—	455	138
9	Depreciation	—	2	49	—	3,809	360	166
10	Dues: League, federation, etc.	1	—	48	46	3,556	486	125
11	Heat, power, water	—	—	21	—	933	—	62
	Insurance:							
12	Loan	5	45	456	396	9,308	6,992	1,377
13	Other	—	—	22	19	1,701	444	—
14	Interest on borrowings	6	36	193	26	417	3,164	1,159
15	Interest on deposits	4	30	259	..	50,467	6,712	925
16	Postage, stationery, telephone	1	8	96	—	2,623	1,472	233
17	Promotional: Advertising, donations, etc.	—	—	19	—	1,646	728	—
18	Rent	—	8	33	—	329	546	109
19	Repairs and maintenance	—	—	22	—	2,129	280	59
20	Salaries, honoraria, etc.	15	54	726	384	26,057	9,139	2,025
21	Staff benefits	—	—	46	—	1,965	549	91
22	Taxes: Property and business	—	—	27	—	1,537	234	103
23	Unclassified	2	17	109	263	3,282	2,911	412
24	Total expenditures	34	200	2,189	1,146	109,759	34,997	7,045
25	Operating surplus	58	177	1,870	1,971	30,360	37,100	7,697
26	Less: Dividends	31	102	1,108	1,364	14,714	25,016	5,056
27	Interest and/or patronage rebates.	14	—	146	88	1,666	5,665	556
28	Total expenditures in- cluding dividends and interest rebates.	79	302	3,443	2,598	126,139	65,678	12,657
29	Unappropriated surplus for the year.	13	75	616	519	13,980	6,419	2,085

(1) Canada and provincial totals excludes centrals.

(2) Estimated as to category.

TABLEAU 24. États estimatifs des revenus et des dépenses, caisses d'épargne et de crédit
(locales et centrales) Canada, 1969

Sask.	Alta — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)	Centrales — Centrales		N ^o
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
20,599)	9,325	(25,661	4	232,496	15,203	Intérêt de prêts	1
1,791)		(1,879	—	32,642	14,624	Intérêt d'obligations	2
5,127)		480	—	20,065	135	Revenu de placements dans les centrales.	3
1,284	—	514	—	8,937	1,180	Frais d'administration	4
200	1,323	461	—	9,110	8,350	Autres revenus	5
29,001	10,647	28,995	4	303,250	39,492	Total des revenus	6
						<u>Dépenses</u>	
229	—	216	—	1,063	75	Vérification et inspection	7
446	—	353	—	1,435	896	Frais: Compensation, administration, etc.	8
513	—	373	—	5,272	139	Amortissement	9
287	—	309	—	4,858	90	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
144	—	130	—	1,290	22	Chauffage, électricité, eau	11
2,416	966	2,623	—	23,618	27	Assurances:	
92	—	96	—	3,340	18	Prêts	12
1,654)	1,983	(2,909	—	9,564	4,189	Autres	13
5,102)		(5,073	—	70,555	19,078	Intérêt sur emprunts	14
493)		591	—	5,892	267	Intérêt sur dépôts	15
261	375	253	—	2,907	176	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
232	179	262	—	1,698	105	Publicité, dons, etc.	17
192	—	332	—	3,014	52	Loyer	18
4,519	1,797	4,368	1	49,514	2,136	Réparations et entretien	19
247	—	199	—	3,097	186	Appointments, honoraires, etc.	20
251	—	143	—	2,295	61	Avantages sociaux	21
300	1,008	916	—	8,791	6,960	Taxes foncières et d'affaires	22
17,378	6,308	19,146	1	198,203	34,477	Divers	23
11,623	4,339	9,849	3	105,047	5,015	Total des dépenses	24
9,321	2,979	5,998	—	65,689	1,954	Excédent d'exploitation	25
114	543	607	—	9,399	181	Déduire: Dividendes	26
26,813	9,830	25,751	1	273,291	36,612	Intérêt et ristournes	27
2,188	817	3,244	3	29,959	2,880	Total des dépenses y compris les dividendes et les ristournes.	28
						Excédent annuel non affecté	29

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

(2) Estimation quant à la catégorie.

TABLEAU 25. États des revenus et des dépenses sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1969

Sask.	Alta.	B.C.	N.W.T.	Canada		Centrals	Centrales	No
				Based on dollar values	Based on average of provincial ratios			
				Fondés sur la valeur en dollars	Fondés sur les moyennes provinciales			
percentage - pourcentage								
Revenus								
71.03	85.57	88.50	100.00	76.67	86.93	38.50	Intérêt de prêts, net	1
6.18	—	6.48	—	10.76	3.89	37.03	Intérêt d'obligations	2
17.67	—	1.66	—	6.62	4.82	.34	Placements dans les caisses centrales.	3
4.43	—	1.77	—	2.95	1.14	2.99	Frais d'administration	4
.69	12.43	1.59	—	3.00	3.22	21.14	Autres revenus	5
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	6
Dépenses								
.79	—	.74	—	.35	.32	.19	Vérification et inspection	7
1.54	—	1.22	—	.47	.49	2.27	Frais: compensation, administration etc.	8
1.77	—	1.29	—	1.74	.83	.35	Amortissement	9
.99	—	1.07	—	1.60	.90	.23	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
.50	—	.45	—	.43	.23	.06	Chauffage, électricité, eau	11
8.33	9.08	9.05	—	7.79	8.49	.07	Assurances:	
.32	—	.33	—	1.10	.33	.05	Prêts	12
8.70	—	10.03	—	3.15	4.54	10.61	Autres	13
17.59	18.62	17.50	—	23.27	11.27	48.31	Intérêt sur emprunts	14
1.70	3.52	2.04	—	1.94	1.67	.68	Intérêt sur dépôts	15
.90	—	.87	—	.96	.40	.45	Frais de poste, papeterie, téléphone.	16
.80	1.68	.90	—	.56	.73	.27	Publicité, dons etc.	17
.66	—	1.14	—	.99	.42	.13	Loyer	18
15.58	16.88	15.06	25.00	16.33	16.22	5.41	Réparations et entretien ..	19
.85	—	.69	—	1.02	.50	.47	Appointements, honoraires, etc.	20
.87	—	.49	—	.76	.38	.15	Avantages sociaux	21
1.03	9.47	3.16	—	2.90	3.70	17.60	Taxes foncières et d'affaires.	22
59.92	59.25	66.03	25.00	65.36	51.42	87.30	Divers	23
40.08	40.75	33.97	75.00	34.64	48.58	12.70	Total des dépenses	24
32.15	27.98	20.69	—	21.66	26.56	4.95	Excédent d'exploitation ...	25
.39	5.10	2.09	—	3.10	3.82	.46	Déduire: Dividendes	26
92.46	92.33	88.81	25.00	90.12	81.80	92.71	Intérêt et ristournes	27
7.54	7.67	11.19	75.00	9.88	18.20	7.29	Total des dépenses, y compris les dividendes et les ristournes.	28
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Bénéfices non répartis	29
							Total	30

(1) Toutes les autres dépenses sont comprises dans "Divers".

TABLE 26. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local and Central Credit Unions, 1969

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
1	Balance beginning of year.	12	56	1,469	317	26,468	6,446	5,773
	Add:							
2	Operating surplus	58	177	1,870	1,971	30,360	37,100	7,697
	Deduct:							
3	Appropriations to: Statutory reserve	12	19	374	380	10,364	4,895	1,461
4	Bond fluctuation reserve.	—	—	—	—	37	—	—
5	Education reserve	1	—	47	100	20	313	—
6	Other reserves ..	—	—	46	—	560	456	44
7	Dividends on shares	31	102	1,108	1,364	14,714	25,016	5,056
8	Patronage refunds ...	14	—	146	88	1,666	5,665	556
9	Other adjustment	3	—	14	8	— 1,870	2,349	—
10	Balance end of year	9	112	1,604	348	31,337	4,852	6,353

(1) Canada and provincial totals excludes centrals.

TABLEAU 26. Etats estimatifs des bénéfices non répartis, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1969

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada ¹	Centrals — Centrales		No
thousands of dollars — milliers de dollars							
12,604	4,525	9,691	2	67,363	2,664	Solde au début de l'année.	1
11,623	4,339	9,849	3	105,047	105,015	Ajouter : Excédent d'exploitation.	2
2,347	1,006	1,607	—	22,465	1,355	Déduire : Affectations : À la réserve statutaire.	3
4	—	355	—	396	149	À la réserve pour fluctuation des obligations.	4
14	114	—	—	609	4	Au fonds d'éducation	5
156	146	188	—	1,596	286	Aux autres réserves	6
9,321	2,979	5,998	—	65,689	1,998	Dividendes des parts sociales.	7
114	543	607	—	9,399	181	Ristournes	8
— 26	— 67	788	2	1,201	121	Autres rajustements	9
12,297	4,143	9,997	3	71,055	3,585	Solde à la fin de l'année.	10

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

Credit Unions

1971

Caisses d'épargne et de crédit

1971



STATISTICS CANADA — STATISTIQUE CANADA
Business Finance Division — Division des finances des entreprises
Financial Institutions Section — Section de institutions de financière

CREDIT UNIONS

CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

1971

Published by Authority of
The Minister of Industry, Trade and Commerce

Publication autorisée par
le ministre de l'Industrie et du Commerce

October - 1973 - Octobre
5-4404-526

Price—Prix: 75 cents

Statistics Canada should be credited when republishing all or any part of this document
Reproduction autorisée sous réserve d'indication de la source: Statistique Canada

Information Canada
Ottawa

SYMBOLS

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

- .. figures not available.
- ... figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- p preliminary figures.
- r revised figures.

NOTE

For clarification or information concerning this publication, please contact:

R.R. Rotor, chief,
Financial Institutions Section,
Statistics Canada,
Ottawa, Canada
Telephone (613) 994-5873

SIGNES CONVENTIONNELS

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications de Statistique Canada:

- .. nombres indisponibles.
- ... n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes.
- p nombres provisoires.
- r nombres rectifiés.

NOTA

Pour plus de clarifications ou de renseignements concernant cette publication, s'adresser à:

R.R. Rotor, chef,
Section des institutions financières,
Statistique Canada,
Ottawa, Canada.
Téléphone (613) 994-5873

TABLE OF CONTENTS

	Page
Introduction	5
Standardization of Statistics	5
Methodology	5
Chart	
1. Personal Savings in Selected Institutions	7
2. Personal Loans at Selected Institutions	7
3. Assets of Selected Financial Institutions	7
4. Growth of Membership in Local Credit Unions ...	8
5. Composition of Assets, Liabilities and Equity of Local Credit Unions by Province	9
Table	
Statistical Summary	10
1. Growth Record of Local Credit Union	12
2. Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches by Province	12
3. Deposits and Equity Member	14
4. Rate of Growth of Book Equity per Member	14
5. Memberships in Local Credit Unions	16
6. Local Credit Unions Chartered in Canada	16
7. Local Credit Unions Classified by Asset Size	16
8. Local Credit Unions Classified by Type of Association	18
9. Loans Made by Local Credit Unions	18
10. Statements of Loan Accounts	20
1. Purpose of Loans	22
2. Purpose as a Percentage of Total Loans	24
3. Schedule of Interest and Dividend Rates	24
4. Employees of Local Credit Unions	26
5. Loans made by Centrals	26
6. Balance Sheets	28
7. Common-Size Balance Sheets	30
8. Statements of Operations	32
9. Common-Size Operating Statements	34
10. Statements of Undistributed Surplus	36
11. Statements of Reserve Accounts	38
12. Balance Sheets, 1970	40
13. Common-Size Balance Sheets, 1970	42
14. Statements of Operations, 1970	44
15. Common-Size Operating Statements, 1970	46
16. Statement of Undistributed Surplus, 1970	48

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Introduction	5
Uniformisation des statistiques	5
Méthode	5
Graphiques	
1. Épargne personnelle dans certaines institutions	7
2. Créances personnelles actives dans certaines institu- tions,	7
3. Actif total de certaines institutions financières	7
4. Croissance du nombre de sociétaires, dans les caisses d'épargne et de crédit locales	8
5. Composition de l'actif, du passif et de l'avoir des caisses d'épargne et de crédit locales, par province	9
Tableau	
Résumé Statistique	10
1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit	12
2. Caisses d'épargne et de crédit, succursales des ban- ques à charte et des sociétés de fiducie, par pro- vince	12
3. Avoir et dépôts par sociétaire, caisses locales	14
4. Taux de croissance de l'avoir comptable, par socié- taire	14
5. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit	16
6. Caisses locales d'épargne et de crédit à charte, Canada	16
7. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif	16
8. Caisses locales d'épargne et de crédit classées par genre d'association	18
9. Prêts consentis par les caisses locales d'épargne et de crédit	18
10. États des comptes de prêts	20
11. But des prêts consentis	22
12. But en pourcentage du total des prêts	24
13. Taux d'intérêt et de dividende	24
14. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit	26
15. Prêts consentis par les caisses centrales	27
16. Bilans	28
17. Bilans, sous forme de pourcentages	30
18. États des revenus et des dépenses	32
19. États des revenus et des dépenses, sous formes de pourcentages	34
20. États des bénéfices non répartis	36
21. États des comptes de réserve	38
22. Bilans, 1970	40
23. Bilans, sous forme de pourcentages, 1970	42
24. États des revenus et des dépenses, 1970	44
25. États des revenus et des dépenses, sous forme de pourcentages, 1970	46
26. États des bénéfices non répartis, 1970	48

INTRODUCTION

The year 1971 demonstrated continued growth for the credit union movement in Canada. Deposits and share capital in local credit unions rose by almost one billion dollars to a total of \$5.5 billion, for an increase of over 22 %.

During the year, membership in credit unions increased by approximately 251,000 to a total membership of 5.4 million for a 4.8 % rise. Total assets at the end of 1971 stood at \$5.6 billion for an overall increase of 21.7 % for the year. This proved to be the fastest growth rate for credit unions in more than 20 years. Deposits and equity per member rose to 1,002 from 858 during the year for a 16.8 % gain.

In Table 2 the number of credit unions are compared with the number of branches of chartered banks and trust companies. The number of credit unions in Canada are nearly eight times the number of trust companies' branches and there are seven credit unions for every ten branches of chartered banks; in Quebec and New Brunswick there are more credit unions than there are branches of chartered banks and trust companies combines.

Standardization of Statistics

After extensive research by a national committee under the chairmanship of Mr. A.A. (Tony) Heidt covering several national and regional meetings, a standardized questionnaire was officially accepted and approved for use by all provinces at the 14th Interprovincial Conference of the National Association of Administrators of Co-operative Legislation in June 1967. Most provinces are now collecting data from local credit unions on the basis of this uniform accounting system modified to provincial practices. As a result, the credit union movement is building a soundly based structure of statistical data which enables credit unions to compare their performance with other financial intermediaries; provinces to compare performance with other provinces; and policy decisions on the credit union movement to be more prudently based on factual data.

Methodology

The provincial department responsible for the administration of credit unions collects data from credit unions chartered to do business in its province. The department then tabulates the data into provincial aggregates and submits a report for the whole province on the national standardized form to Statistics Canada.

Statistics Canada in turn analyses the provincial returns by comparison with other provincial returns and previous annual data. After researching inconsistencies, Statistics Canada proceeds to publish the annual report for credit unions across Canada by Provinces and by Canada totals.

In many provinces an annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory; other provinces compile data for the credit unions from which they were able to obtain returns and then estimate for the missing credit unions; a few proceed to employ statistical techniques to estimate for non-reporters based on results of reporting credit unions.

These differences in treatment for non-reporting credit unions result in some discrepancies between the annual figures submitted in this report and data

Le mouvement des caisses d'épargne et de crédit au Canada a poursuivi en 1971 sa progression amorcée. Les dépôts et le capital social dans les caisses locales d'épargne et de crédit se sont accrus d'environ un milliard de dollars (près de 22 %) pour atteindre une valeur totale de 5.5 milliards de dollars.

Au cours de l'année, le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté d'environ 251,000 (4.8 %) pour s'établir à 5.4 millions. L'actif global à la fin de 1971 était de 5.6 milliards de dollars, ce qui donnait une augmentation globale de 21.7 % pour l'année. Ceci fut la progression amorcée la plus rapide pour les caisses d'épargne et de crédit dans plus de 20 ans. La valeur des dépôts et de l'avoir par membre est passée de 858 à 1,002, soit une augmentation de 16.8 %.

Dans le tableau 2, le nombre de caisses d'épargne et de crédit est comparé avec celui des succursales de banques à charte et de sociétés de fiducie. Au Canada, le nombre de caisses d'épargne et de crédit est presque huit fois le nombre de succursales de sociétés de fiducie et il y a sept caisses d'épargne et de crédit pour chaque groupe de dix succursales de banques à charte. Au Québec et au Nouveau-Brunswick, il y a plus de caisses d'épargne et de crédit que de succursales de banques à charte et de sociétés de fiducie mises ensemble.

Uniformisation des statistiques

À la suite de recherches intensives menées par un comité national, sous la présidence de M. A.A. (Tony) Heidt, au cours de plusieurs réunions nationales et régionales, on a officiellement accepté et approuvé en juin 1967, à la 14^e conférence interprovinciale de la National Association of Administrators of Co-operative Legislation, un questionnaire uniforme à l'usage de toutes les provinces. La plupart des provinces recueillent maintenant des données auprès des caisses locales d'épargne et de crédit, basées sur ce système uniforme des comptes, modifiés selon les procédures provinciales. En conséquence, les caisses d'épargne et de crédit se construisent une solide infrastructure de données statistiques qui leur permet de confronter leur rendement avec celui d'autres organismes financiers, qui permet les comparaisons entre provinces, et qui fait que les décisions de principe touchant le mouvement coopératif de crédit se prennent avec plus de prudence basées sur des données réelles.

Méthode

Le ministère provincial chargé de l'administration des caisses d'épargne et de crédit recueille des données auprès des caisses autorisées par charte à exercer dans la province. Il les met en tableaux et fait une déclaration pour l'ensemble de la province à Statistique Canada.

Statistique Canada analyse ensuite les déclarations des provinces en les comparant avec les données des autres provinces et avec les statistiques annuelles antérieures. Après analyse des incompatibilités, Statistique Canada entreprend la publication de son bulletin annuel sur les caisses d'épargne et de crédit par province et pour le Canada entier.

Dans bien des provinces, chaque caisse active ayant une charte est soumise à la déclaration annuelle; d'autres provinces calculent les données des caisses dont elles ont pu obtenir la déclaration et font une estimation pour les caisses non déclarantes; quelques unes utilisent des méthodes statistiques pour établir des estimations dans le cas des caisses non déclarantes en se fondant sur les résultats des caisses déclarantes.

Ces différentes façons de procéder dans le cas des caisses non déclarantes se traduisent par un certain manque de concordance entre les chiffres annuels figurant dans le

published in the quarterly Financial Institutions report (catalogue No. 61-006).

Differences in fiscal year-ends also cause distortions between the annual and quarterlies as do practices for year-end transactions such as dividend payments, allocations to reserves, etc. Thus, allowances should be made for these differences when comparing the annual with the fourth quarter data.

In order to provide Statistics Canada with the required categories for the quarterlies, some provinces tend to employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the quarterly breakdown of some category items. As a result, the subsequent annual figures may differ somewhat on specific items from the quarterly figures but the subgroups totals for each category should generally agree except as outlined above.

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose.

Central credit unions are surveyed directly by Statistics Canada. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

présent bulletin et les chiffres publiés trimestriellement dans la publication Institutions Financières (n° de catalogue 61-006).

Les différences de date de fin d'exercice financier constituent un autre facteur de divergence entre les données annuelles et les données trimestrielles ainsi que les procédures traitant des transactions de date de fin d'exercice financier tel que les paiements de dividendes, les allocations aux réserves, etc. Par conséquent toute comparaison des chiffres avec les données du quatrième trimestre doit tenir compte de ces facteurs.

En vue d'assurer à Statistique Canada la répartition voulue des catégories pour les données trimestrielles, certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistiques annuelles, de manière à faire une estimation trimestrielle pour certaines catégories. Il s'ensuit que les données annuelles qui en découlent peuvent différer sur certains points des chiffres trimestriels, mais les totaux des sous-groupes doivent généralement concorder.

Dans les tableaux de pourcentages, l'actif total sert à mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que dans l'état des recettes et des dépenses, c'est le total des recettes qui est employé à cette fin.

Statistique Canada s'occupe directement des enquêtes auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent pleinement compte de chaque centrale.

CHART-1

GRAPHIQUE-1

PERSONAL SAVINGS IN SELECTED INSTITUTIONS, 1971

ÉPARGNE PERSONNELLE DANS CERTAINES INSTITUTIONS, 1971

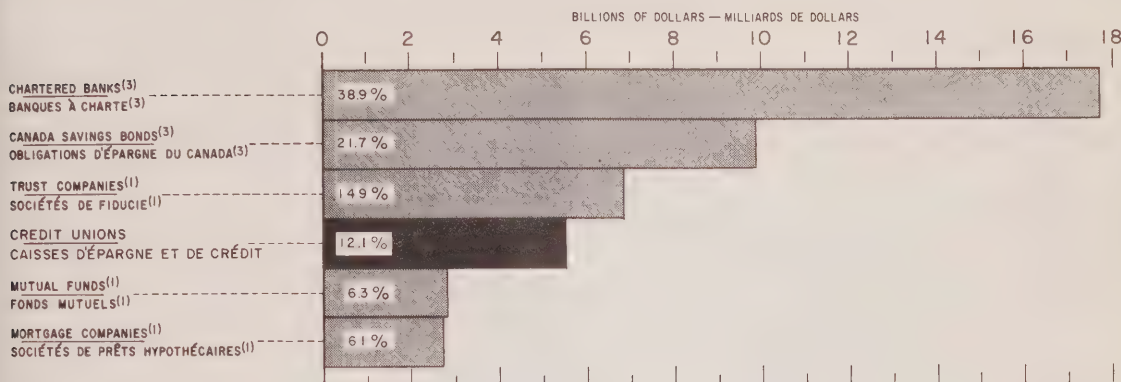


CHART-2

GRAPHIQUE-2

PERSONAL LOANS OUTSTANDING AT SELECTED INSTITUTIONS, 1971

CRÉANCES PERSONNELLES ACTIVES DANS CERTAINES INSTITUTIONS, 1971

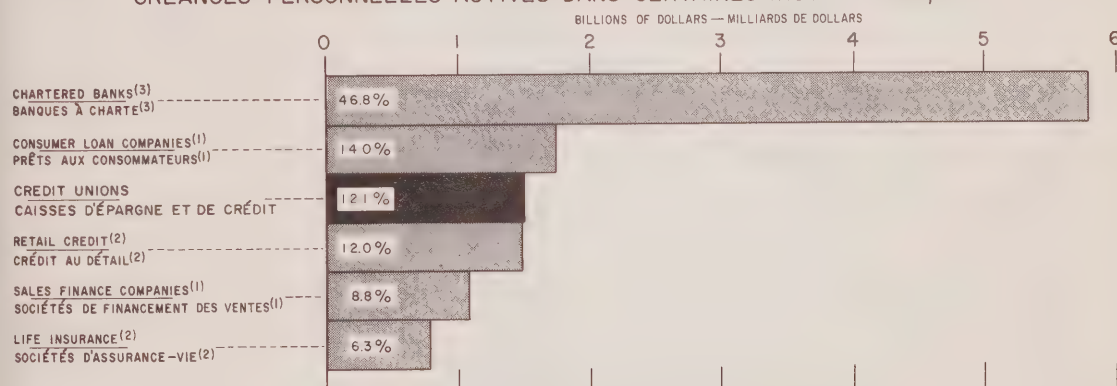
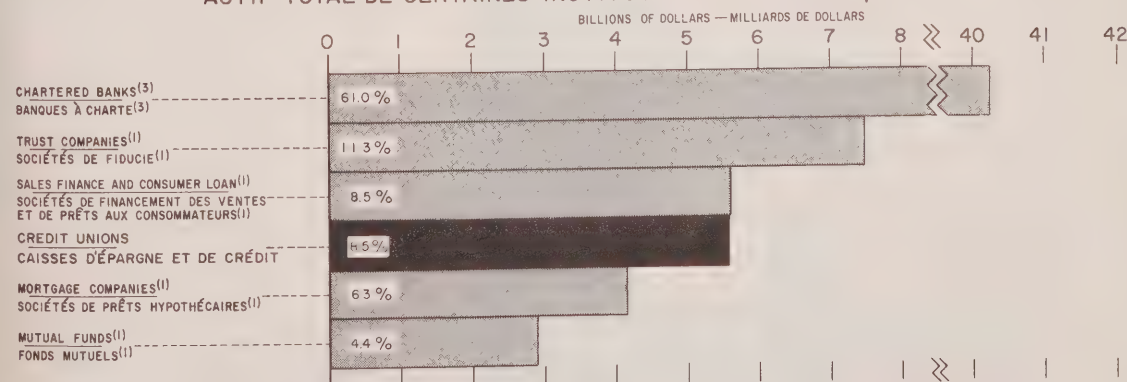


CHART-3

GRAPHIQUE-3

TOTAL ASSETS OF SELECTED FINANCIAL INSTITUTIONS, 1971

ACTIF TOTAL DE CERTAINES INSTITUTIONS FINANCIÈRES, 1971



SOURCE: (1) FINANCIAL INSTITUTIONS, QUARTERLY, CATALOGUE No. 61-006 — INSTITUTIONS FINANCIÈRES, TRIMESTRIEL, N° 61-006 AU CATALOGUE.

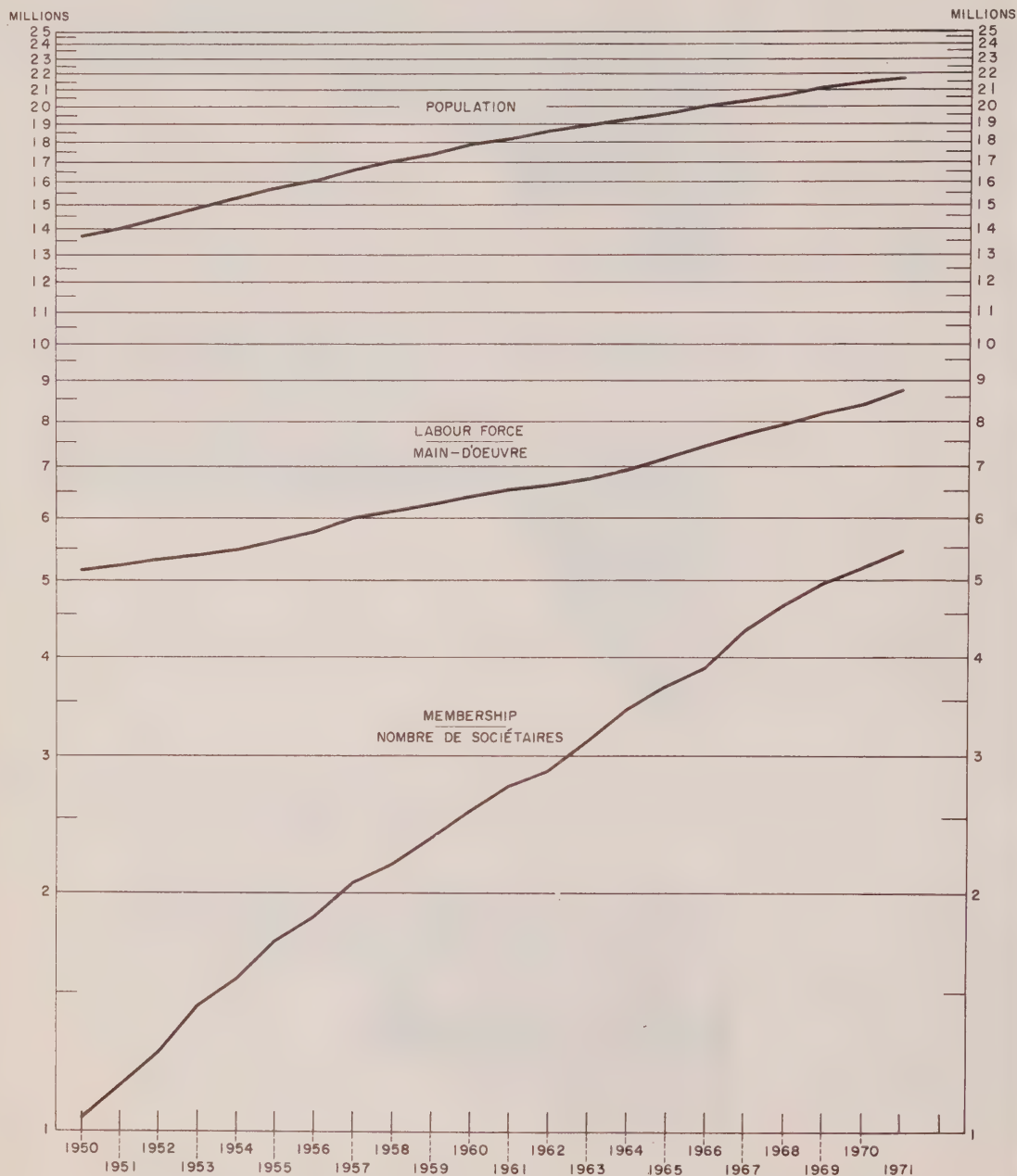
(2) CONSUMER CREDIT, MONTHLY, CATALOGUE No. 61-004 — CRÉDIT À LA CONSOMMATION, MENSUEL, N° 61-004 AU CATALOGUE.

(3) BANK OF CANADA, STATISTICAL SUMMARY — BANQUE DU CANADA, BULLETIN STATISTIQUE.

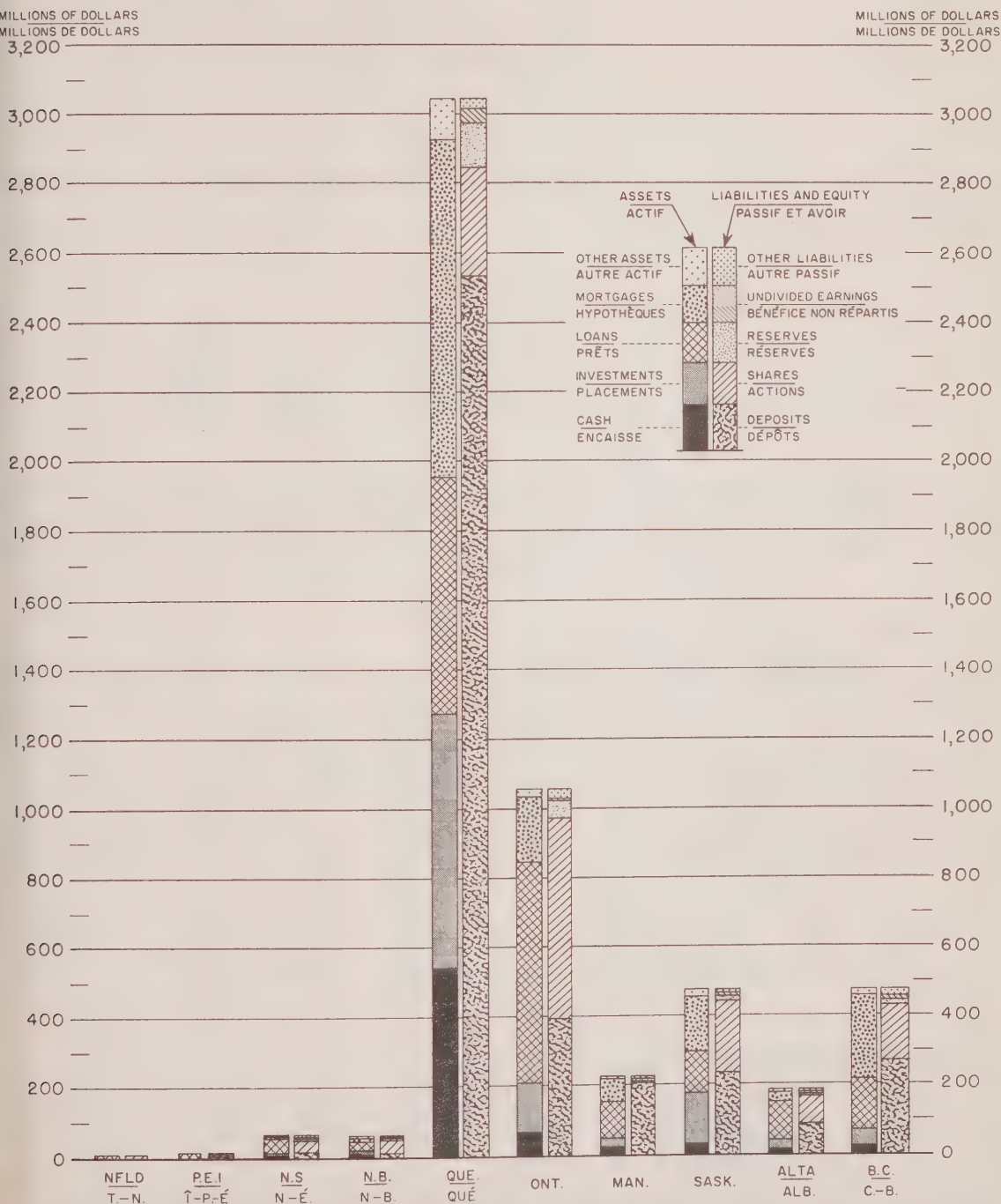
GROWTH OF MEMBERSHIP IN LOCAL CREDIT UNIONS, 1950 - 1971

CROISSANCE DU NOMBRE DE SOCIÉTAIRES,
DANS LES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT LOCALES, 1950-1971

(RATIO SCALE-ÉCHELLE SEMI-LOGARITHMIQUE)



COMPOSITION OF ASSETS LIABILITIES AND EQUITY OF LOCAL CREDIT UNIONS BY PROVINCE, 1971
 COMPOSITION DE L'ACTIF DU PASSIF ET DE L'AVOIR DES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT LOCALES
 PAR PROVINCE, 1971



Statistical Summary, 1971

No.		Canada	New- foundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec
1	Number of members	5,454,292	5,370	12,633	103,855	110,358	3,063,610
2	Average membership in credit union	1,227	92	707	731	736	1,807
3	% change in membership from previous year	4.8	3.4	11.6	2.6	6.4	3.9
	<u>Per member</u>						
4	Equity and deposits	1,002	445	378	512	459	932
5	% change from previous year	16.7	19.6	5.9	16.4	9.5	8.9
6	Total assets	1,024	462	569	537	480	942
7	% change from previous year	16.1	20.6	22.8	15.0	9.6	9.1
8	Total assets (\$000's)	5,587,728	2,480	7,183	55,777	53,011	3,045,865
9	% change from previous year	21.68	24.75	37.76	18.02	16.62	19.78
10	Loans outstanding (\$000's)	3,577,644	2,178	6,767	45,962	38,521	1,650,116
11	% change from previous year	18.91	24.67	40.66	16.35	17.21	15.94
	<u>As a percentage of total assets</u>						
12	Cash (and demand deposits)	12.1	5.0	2.2	5.4	8.6	17.7
13	Previous year	11.8	4.1	4.1	4.7	8.6	17.4
14	Investments	20.5	5.4	1.6	8.9	17.0	24.0
15	Previous year	18.8	5.7	2.0	8.3	17.7	22.7
16	Total loans	63.6	87.8	94.2	82.4	72.7	54.2
17	Previous year	65.5	87.9	91.8	83.6	72.3	56.1
18	Cash loans	33.7	82.1	94.2	77.9	51.2	22.1
19	Previous year	36.5	83.9	91.8	76.7	51.8	23.1
20	Mortgage loans	29.9	5.7	—	4.5	21.5	31.1
21	Previous year	29.1	4.0	—	6.9	20.5	32.1
22	Deposits	67.0	12.0	18.1	20.6	11.5	83.1
23	Previous year	63.7	9.6	14.0	15.6	7.6	82.1
24	Members equities	30.8	84.6	48.3	74.6	83.9	15.1
25	Previous year	33.6	87.7	63.2	78.6	88.1	16.1
26	Total revenue (\$000's)	419,321	247	630	5,118	4,294	217,93
27	% change from previous year	21.1	130.8	37.9	14.2	18.0	27.1
	<u>As a percentage of total revenue</u>						
28	Interest paid, dividends and interest rebates	54.1	59.5	78.7	42.3	43.2	52.1
29	Previous year	55.6	61.7	44.9	42.9	46.0	49.1
30	Total operating expenses including dividends and interest rebates	91.9	87.0	111.6	83.9	81.8	92.1
31	Previous year	92.9	86.9	79.9	85.2	82.8	90.1

(1) Variations in data for Manitoba mainly due to the structural change resulting from introduction of the new provincial legislation.

Résumé Statistique, 1971

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest		N ^o
1,071,122 733 4.5	202,124 991 8.0	336,194 1,288 5.2	177,172 738 11.8	371,854 1,738 8.1	..	Nombre de sociétaires	1
					..	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	2
					..	Variation en % du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente.	3
						<u>Par sociétaire</u>	
960 17.5	1,068 16.7	1,390 13.3	980 21.1	1,227 30.9	..	Avoir et dépôts	4
					..	Variation en % par rapport à l'année précédente.	5
989 16.5	1,115 14.1	1,424 11.9	1,025 18.2	1,286 25.8	..	Actif total	6
					..	Variation en % par rapport à l'année précédente.	7
1,059,284 21.70	225,405 23.25	478,819 17.69	181,698 32.30	478,162 35.95	44	Actif total (milliers de \$)	8
					..	Variation en % par rapport à l'année précédente.	9
825,672 17.19	172,991 16.38	284,147 10.99	136,607 27.83	389,691 34.19	30	Prêts non remboursés (milliers de \$)	10
					..	Variation en % par rapport à l'année précédente.	11
						<u>En pourcentages du total de l'actif</u>	
5.8	8.6	5.2	3.8	3.6	29.5	Liquidités (et dépôts à vue)	12
5.2	6.4	5.0	4.2	3.3	..	Année précédente	13
13.8	11.3	30.8	16.2	5.3	2.3	Placements	14
11.2	8.9	26.2	12.8	9.2	..	Année précédente	15
77.9	76.7	59.3	75.2	81.5	68.2	Total des prêts	16
80.9	81.3	62.9	77.8	82.6	..	Année précédente	17
60.6	47.2	25.8	60.4	29.8	68.2	Prêts en espèce	18
65.8	52.1	28.2	70.4	38.7	..	Année précédente	19
17.4	29.5	33.5	14.8	51.7	—	Prêts hypothécaires	20
15.1	29.1	34.7	7.4	43.9	..	Année précédente	21
37.4	91.5	48.5	46.2	56.5	—	Dépôts	22
31.2	85.7	42.5	36.3	44.3	..	Année précédente	23
59.7	4.3	49.1	49.4	39.0	100.00	Avoir des sociétaires	24
65.1	8.0	53.9	57.0	47.3	..	Année précédente	25
81,697	19,682	34,960	14,939	39,816	4	Total des recettes (milliers de \$)	26
9.5	17.9	11.4	19.3	19.2	..	Variation en % par rapport à l'année précédente.	27
						<u>En pourcentages du total des recettes</u>	
60.4	51.8	55.2	52.1	53.1	—	Intérêts versés, dividendes et ristournes.	28
63.0	88.2	58.6	50.8	53.5	..	Année précédente	29
90.5	100.0	90.0	92.4	88.7	1	Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes.	30
91.3	130.2	94.2	93.1	90.7	..	Année précédente	31

(1) Les variations des données pour le Manitoba sont attribuables au changement de structure survenu à la suite de l'entrée en vigueur de la nouvelle loi provinciale.

TABLE 1. Growth Record of Local Credit Unions(1)

No.	Year(2) — Année(2)	C.U. chartered — Caisses à charte	Members — Sociétaires	Average membership — Nombre moyen des sociétaires	Increase in membership(3) — Augmentation proportionnelle du nombre de sociétaires(3)	Membership as a percentage of population — Proportion des sociétaires par rapport à la population
			number — nombre		percentage — pourcentage	
1	1920	113	31,752	281	—	—
2	1925	122	33,279	273	—	—
3	1930	179	45,767	256	—	—
4	1935	277	52,045	188	—	—
5	1940	1,167	201,137	172	—	1.8
6	1945	2,219	590,794	266	—	4.9
7	1950	2,965	1,036,175	349	—	7.5
8	1951	3,121	1,137,931	365	9.8	8.1
9	1952	3,333	1,260,435	378	10.8	8.7
10	1953	3,606	1,434,270	398	13.8	9.7
11	1954	3,920	1,560,714	398	8.8	10.3
12	1955	4,100	1,731,328	422	10.9	11.1
13	1956	4,258	1,870,277	439	8.0	11.6
14	1957	4,349	2,059,835	474	10.1	12.6
15	1958	4,485	2,187,494	488	6.2	12.7
16	1959	4,570	2,360,047	516	7.9	13.3
17	1960	4,608	2,553,951	554	8.2	14.2
18	1961	4,682	2,740,251	585	7.3	14.9
19	1962	4,767	2,879,179	604	5.1	15.3
20	1963	4,809	3,123,735	650	8.5	16.6
21	1964	4,870	3,418,033	702	9.4	17.6
22	1965	4,939	3,677,291	745	7.6	18.6
23	1966	4,934	3,859,677	782	5.0	19.3
24	1967	4,911	4,308,439	877	11.6	21.0
25	1968	4,861	4,632,382	952	7.5	22.3
26	1969	4,769	4,968,802	1,042	7.3	23.5
27	1970	4,595	5,203,402	1,133	4.7	24.5
28	1971	4,444	5,454,292	1,227	4.8	25.1

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture "Credit Unions in Canada, 1965."

(2) 1920-1925 — Quebec only.

1930 — Quebec and Ontario.

1935 — Quebec, Ontario and Nova Scotia.

1940 — Exclusive of Newfoundland and Northwest Territories.

1967 — Includes all provinces.

(3) This column shows the percentage change over the previous year.

TABLE 2. Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches by Province, 1971

No.	Institution	Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
1	Credit unions	58	16	142	150	1,695	1,462
2	Chartered banks(1)	116	31	205	138	1,524	2,342
3	Trust companies(2)	5	6	22	14	62	290

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, August, 1971.

(2) "Directory of Canadian Trust Companies" by The Trust Companies Association of Canada.

(3) Included are 9 in the Yukon.

TABLEAU 1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1)

Assets — Actif	Average assets per member — Actif moyen par sociétaire	Increase in total assets(3) — Augmentation proportionnelle de l'actif total(3)	Average assets per C.U. — Actif moyen par caisse	Increase in average assets per C.U.(3) — Augmentation proportionnelle de l'actif par caisse(3)	N ^o
dollars		pourcentage — pourcentage	dollars	pourcentage — pourcentage	
6,000,000	189	—	53,097	—	1
8,000,000	240	—	65,574	—	2
11,000,000	240	—	61,453	—	3
10,000,000	192	—	36,101	—	4
25,000,000	124	—	21,422	—	5
146,000,000	247	—	65,795	—	6
312,000,000	301	—	105,228	—	7
359,000,000	315	15.1	115,027	9.3	8
424,000,000	336	18.1	127,213	10.6	9
489,000,000	341	15.3	135,607	6.6	10
552,000,000	354	12.9	140,816	3.8	11
653,000,000	377	18.3	159,268	13.1	12
761,000,000	407	16.5	178,722	12.2	13
846,000,000	411	11.2	194,527	8.8	14
1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7	15
1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6	16
1,299,000,000	509	12.2	281,901	11.3	17
1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3	18
1,674,000,000	581	10.9	351,164	8.9	19
1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7	20
2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.8	21
2,542,000,000	691	14.9	514,679	13.3	22
2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.2	23
3,367,000,000	781	15.1	685,604	15.6	24
3,699,000,000	799	9.9	760,954	11.0	25
4,064,000,000	812	9.8	852,183	12.0	26
4,591,953,000	882	13.0	999,337	17.3	27
5,587,728,000	1,024	21.7	1,257,365	25.8	28

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada, 1965," publication du ministère de l'Agriculture.

(2) 1920-1925 — Le Québec seulement.

1930 — Le Québec et l'Ontario.

1935 — Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse.

1940 — Non compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.

1967 — Ensemble des provinces.

(3) Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABLEAU 2. Caisses d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1971

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada	Institutions	N ^o
204	261	240	214	2	4,444	Caisses d'épargne et de crédit	1
317	352	535	599	25(3)	6,284	Banques à charte(1)	2
27	20	46	58	—	550	Sociétés de fiducie(2)	3

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, Août, 1971.

(2) "Directory of Canadian Trust Companies", Trust Companies Association of Canada.

(3) Dont 9 au Yukon.

TABLE 3. Deposits and Equity by Province per Credit Union Member

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1969	1970	1971	1969	1970	1971	1969	1970	1971
		dollars								
1	Newfoundland	241	294	345	23	37	55	38	41	45
2	Prince Edward Island	269	259	252	51	65	103	29	33	22
3	Nova Scotia	314	322	354	64	73	111	42	45	47
4	New Brunswick	349	362	..	33	55	..	38	41
5	Quebec	92	91	101	639	715	828	46	50	55
6	Ontario	488	503	538	210	265	370	49	50	53
7	Manitoba	580	31(1)	5	193	837(1)	1,021	82	47	43
8	Saskatchewan	654	598	622	442	541	690	86	88	78
9	Alberta	440	431	442	243	315	474	62	63	64
10	British Columbia	417	429	..	453	726	..	67	73
11	Northwest Territories	181	—	6
12	Canada(2)	267	243	259	469	562	686	51	53	56

(1) Variations in data for Manitoba due mainly to the structural change resulting from introduction of new provincial legislation.

(2) 1969 data for Canada was calculated using estimates for New Brunswick and British Columbia.

TABLE 4. Rate of Growth of Book Equity by Province per Local Credit Union Member

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1969	1970	1971	1969	1970	1971	1969	1970	1971
		percentage — pourcentage								
1	Newfoundland	17.6	22.0	17.3	— 17.9	60.9	48.6	72.7	7.9	9.7
2	Prince Edward Island	— 7.6	— 3.7	— 2.7	13.3	27.5	58.5	31.8	13.8	— 33.3
3	Nova Scotia3	2.5	9.9	18.5	14.1	52.0	5.0	7.1	4.4
4	New Brunswick	3.7	66.6	7.9
5	Quebec	— 15.6	— 1.1	11.0	6.0	11.9	15.8	7.0	8.7	10.0
6	Ontario	— 7.4	3.1	7.0	12.9	26.2	39.6	— 2.0	2.0	6.0
7	Manitoba	— 2.2	.1(1)	— 83.9	44.0	47.1(1)	22.0	9.3	— 2.7	— 8.5
8	Saskatchewan	— 11.0	— 8.6	4.0	20.8	22.4	27.5	6.2	2.3	— 11.4
9	Alberta	— 3.7	— 2.0	2.6	48.2	29.6	50.5	3.3	1.6	1.0
10	British Columbia	2.9	60.3	9.0
11	Northwest Territories	1.7	—	— 57.0
12	Canada(2)	— 7.9	— 9.0	6.6	9.8	19.8	22.1	4.1	3.9	5.0

(1) Adjusted to reflect real growth (see footnote no. 1, table 3 above)

(2) 1969 data for Canada was calculated using estimates for New Brunswick and British Columbia.

TABLEAU 3. Avoir et dépôts par province, par sociétaire, des caisses locales

Total equity and deposits — Total de l'avoir et des dépôts			Total assets — Actif total				No.
1969	1970	1971	1969	1970	1971		
dollars							
302	372	445	321	383	462	Terre-Neuve	1
349	357	378	394	463	569	Île-du-Prince-Édouard	2
421	440	512	445	467	537	Nouvelle-Écosse	3
..	419	459	..	438	480	Nouveau-Brunswick	4
777	856	983	784	863	994	Québec	5
747	817	960	789	849	989	Ontario	6
856	915	1,068	917	977	1,115	Manitoba	7
1,182	1,227	1,390	1,269	1,273	1,424	Saskatchewan	8
745	809	980	804	867	1,025	Alberta	9
..	937	1,227	..	1,022	1,286	Colombie-Britannique	10
199	199	Territoires du Nord-Ouest	11
787	858	1,002	817	882	1,024	Canada(2)	12

- (1) Les variations des données pour le Manitoba sont attribuables aux changements de structure survenu à la suite de l'entrée en vigueur de la nouvelle loi provinciale.
(2) Les données de 1969 pour le Canada ont été calculées à partir d'estimées pour le Nouveau-Brunswick et la Colombie-Britannique.

TABLEAU 4. Taux de croissance de l'avoir comptable, par province, par sociétaire, de caisses locales

Total equity and deposits — Total de l'avoir et des dépôts			Total assets — Actif total				N ^o
1969	1970	1971	1969	1970	1971		
percentage — pourcentage							
17.5	23.2	19.6	16.7	19.3	20.6	Terre-Neuve	1
- 2.8	2.3	5.9	- 2.5	17.5	22.8	Île-du-Prince-Édouard	2
3.4	4.5	16.4	1.8	4.9	15.0	Nouvelle-Écosse	3
..	..	9.5	9.6	Nouveau-Brunswick	4
2.9	10.2	14.8	3.0	10.1	15.2	Québec	5
- 2.1	9.4	17.5	- 2.4	7.6	16.5	Ontario	6
6.8	6.9	16.7	3.7	6.5	14.1	Manitoba	7
- .1	3.8	13.3	- .9	.3	11.9	Saskatchewan	8
9.2	8.6	21.1	7.9	7.8	18.2	Alberta	9
..	..	30.9	25.8	Colombie-Britannique	10
3.7	3.7	Territoires du Nord-Ouest	11
2.6	9.0	16.8	2.3	8.0	16.1	Canada(2)	12

- (1) Chiffres ajustés de façon à exprimer la croissance réelle (voir note 1 tableau 3)
(2) Les données de 1969 pour le Canada ont été calculées à partir d'estimées pour le Nouveau-Brunswick et la Colombie-Britannique.

TABLE 5. Membership in Local Credit Unions, 1971

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
1	Number of members beginning of year	5,195	11,322	101,220	103,709	2,947,406	1,025,235
2	Increase in members during the year	175	1,311	2,635	6,649	116,204	45,887
3	Number of members at end of year	5,370	12,633	103,855	110,358	3,063,610	1,071,122
4	Average membership in credit unions	92	707	731	736	1,807	733
5	Change in membership over previous year	3.4	11.6	2.6	6.4	3.9	4.5

TABLE 6. Local Credit Unions Chartered in Canada, 1971

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
	<u>Number of credit unions</u>						
1	Reporting	21	16	140	150	1,644	1,088
2	Not reporting	7	—	—	—	37	330
3	Inactive	30	—	2	—	14	44
4	Total chartered	58	16	142	150	1,695	1,462
5	Credit unions chartered beginning of year	58	20	147	157	1,692	1,547
6	Add: Charters issued during fiscal year	—	—	—	—	3	9
7	Deduct: Charters cancelled during fiscal year ..	—	4	5	7	—	94
8	Credit unions chartered end of year	58	16	142	150	1,695	1,462
9	Change from previous year	—	- 4	- 5	- 7	+ 3	- 85

TABLE 7. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1971(1)

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
	<u>Amount of total assets</u>						
1	Under \$100,000	53	5	72	48	205	336
2	\$ 100,000-\$ 249,999	1	4	33	38	232	277
3	250,000- 499,999	3	2	15	32	278	148
4	500,000- 999,999	1	1	13	18	311	135
5	1,000,000- 2,499,999	—	4	4	14	341	102
6	2,500,000- 4,999,999	—	—	4	—	179	56
7	5,000,000 and over	—	—	1	—	149	34
8	Total	58	16	142	150	1,695	1,088

(1) Non-reporters not included are: Ontario 374; Saskatchewan 2.

TABEAU 5. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1971

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N ^o
number — nombre							
187,225	319,656	158,413	344,021	..	5,203,402	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
14,899	16,538	18,759	27,833	..	250,890	Augmentation du nombre de sociétaires	2
202,124	336,194	177,172	371,854	..	5,454,292	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
991	1,288	738	1,738	..	1,227	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	4
8.0	5.2	11.8	8.1	..	4.8	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente.	5

TABEAU 6. Caisses locales d'épargne et de crédit, à charte, Canada 1971

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N ^o
number — nombre							
						<u>Nombre des caisses d'épargne et de crédit</u>	
204	259	235	213	2	3,972	Déclarantes	1
—	—	—	—	—	374	Non déclarantes	2
—	2	5	1	—	98	Inactives	3
204	261	240	214	2	4,444	Total des caisses à charte	4
221	266	253	232	2	4,595	Caisses à charte au début de l'année	5
1	—	—	1	—	14	Ajouter: Chartes émises en 1971	6
18	5	13	19	—	165	Déduire: Chartes annulées en 1971	7
204	261	240	214	2	4,444	Caisses à charte à la fin de l'année	8
— 17	— 5	— 13	— 18	—	— 151	Changement par rapport à 1970	9

TABEAU 7. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1971(1)

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N ^o
number — nombre							
						<u>Montant de l'actif total</u>	
46	15	161	45	2	988	Moins de \$100,000	1
31	27	35	34	—	712	\$ 100,000-\$ 249,999	2
34	37	19	33	—	601	250,000- 499,999	3
36	69	10	25	—	619	500,000- 999,999	4
35	72	6	24	—	602	1,000,000- 2,499,999	5
15	22	2	26	—	304	2,500,000- 4,999,999	6
7	17	7	27	—	242	5,000,000 et plus	7
204	259	240	214	2	4,068	Total	8

(1) Ces chiffres ne tiennent pas compte des caisses non déclarantes: 374 en Ontario; 2 en Saskatchewan.

TABLE 8. Local Credit Unions Classified by Type of Association, 1971

No.	Type	Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.(1)	Ont.
		number — nombre					
	<u>Residential</u>						
1	Rural	49	5	72	81	791	138
2	Urban	—	3	25	24	770	54
3	Other	1	8	—	—	134	83
4	Total	50	16	97	105	1,695	275
	<u>Occupational</u>						
5	Employer	6	—	38	28	..	670
6	Profession	2	—	—	4	..	27
7	Trade union	—	—	—	1	..	26
8	Other	—	—	—	—	..	148
9	Total	8	—	38	33	..	871
	<u>Associational</u>						
10	Racial	—	—	—	—	..	55
11	Religious	—	—	7	9	..	180
12	Fraternal	—	—	—	—	..	—
13	Co-operative	—	—	—	3	..	19
14	Other	—	—	—	—	..	18
15	Total	—	—	7	12	..	272
16	Total	58	16	142	150	1,695	1,418

(1) Breakdown into occupational groups not available for Quebec.

TABLE 9. Loans Made by Local Credit Unions(1)

No.	Year — Année	Nfld. — T.-N.		P.E.I. — Î. P.-É.		N.S. — N.-É.		N.B. — N.-B.		Qué.	
		\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
1	1955	200	..	800	..	5,500	..	4,900	..	112,600	..
2	1956	200	0.0	700	— 12.5	6,100	10.9	5,700	16.3	113,300	18.4
3	1957	300	50.0	300	— 57.1	6,900	13.1	6,500	14.0	135,000	1.3
4	1958	300	0.0	800	166.7	8,900	29.0	6,200	— 4.6	151,300	12.1
5	1959	300	0.0	900	12.5	10,200	14.6	7,200	16.1	166,600	10.1
6	1960	300	0.0	1,000	11.1	10,900	6.9	7,600	5.6	149,600	— 10.0
7	1961	400	33.3	800	— 20.0	11,400	4.6	8,100	6.6	217,800	45.6
8	1962	400	0.0	800	0.0	12,900	13.2	9,100	12.3	252,600	16.0
9	1963	470	17.5	1,100	37.5	20,000	55.2	9,300	2.2	295,100	16.8
10	1964	518	10.2	1,400	27.3	21,700	8.5	10,500	12.9	345,300	17.0
11	1965	710	37.1	1,700	21.4	25,293	16.6	11,800	12.4	418,200	21.1
12	1966	815	14.8	1,729	1.9	26,607	5.2	13,636	15.6	466,108	11.5
13	1967	846	3.8	2,263	30.9	28,552	7.3	14,759	8.2	499,032	7.1
14	1968	1,069	26.4	2,680	15.6	16,551	12.1	572,508	14.7
15	1969	1,267	18.5	2,272	— 15.2	17,510	5.8	591,361	3.3
16	1970	1,573	24.1	5,004	120.2	36,282	..	18,345	4.8	686,582	16.1
17	1971	1,906	21.2	4,106	— 18.0	23,823	29.9	1,043,934	52.2

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".

Notes: \$ — Figures in these columns are in thousands of dollars.

% — Figures in these columns represent the percentage change over the previous year.

TABEAU 8. Caisses locales d'épargne et de crédit classées par genre d'association, 1971

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada	Genre	N ^o
number — nombre							
						<u>Lieu de résidence</u>	
93	208	79	1,516	Rural	1
6	12	25	919	Urbain	2
—	—	—	226	Autre	3
99	220	104	2,661	Total	4
						<u>Profession</u>	
51	25	62	880	Employeur	5
—	2	32	67	Profession	6
2	—	—	29	Syndicat	7
—	—	—	148	Autres	8
53	27	94	1,124	Total	9
						<u>Association</u>	
7	5	—	67	Ethnique	10
34	7	24	261	Religieuse	11
9	—	18	27	Mutuelle	12
2	—	—	24	Coopérative	13
—	—	—	18	Autres	14
52	12	42	397	Total	15
204	259	240	4,182	Total	16

(1) La répartition par association professionnelle n'est pas disponible pour le Québec.

TABEAU 9. Prêts consentis par les caisses d'épargne et de crédit locales(1)

Ont.		Man.		Sask.		Alta. — Alb.		B.C. — C.-B.		N.W.T. — T. N.-O.		Canada		N ^o
\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	
70,900	..	10,900	..	15,600	..	8,800	..	29,800	..	—	—	260,000	..	1
81,700	15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	10,600	20.5	39,700	33.2	—	—	309,700	19.1	2
99,100	21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	11,700	10.4	48,100	21.2	—	—	344,800	11.3	3
116,500	17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	14,800	26.5	46,200	4.0	—	—	391,100	13.4	4
141,300	21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	17,700	20.0	64,700	40.0	—	—	472,700	20.9	5
154,500	9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	20,000	13.6	63,600	1.7	—	—	481,200	1.8	6
165,800	7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	23,900	18.9	64,500	1.4	—	—	578,700	20.3	7
204,200	23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	32,200	34.7	56,600	12.2	—	—	676,300	16.9	8
218,400	7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	30,390	5.9	62,900	11.1	—	—	771,960	14.1	9
270,800	24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	34,801	14.5	71,900	14.3	—	—	918,619	19.0	10
298,200	10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	38,610	10.9	88,900	23.6	—	—	1,078,151	17.4	11
327,900	9.9	75,433	14.9	131,071	1.6	42,907	11.1	140,335	57.9	—	—	1,226,541	13.8	12
309,784	5.8	84,270	11.7	166,249	26.8	53,540	24.8	163,750	16.7	—	—	1,323,045	7.9	13
374,107	20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	63,410	18.4	190,679	16.4	30	—	1,482,003	12.0	14
404,098	8.0	98,930	7.9	148,169	12.3	63,223	0.3	164,917	13.5	1,525,655	2.9	15
550,505	36.2	98,896	0.0	146,876	0.9	75,338	19.2	161,930	1.8	1,781,331	16.8	16
692,453	25.8	117,048	18.3	193,161	31.5	109,982	46.0	276,292	70.6	2,462,705	38.2	17

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada, 1965", publication du ministère de l'Agriculture.

Nota: \$ — En milliers de dollars.

% — Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABLE 10. Statements of Loan Accounts of Local Credit Unions, 1971

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	Amount of loans:						
	Cash loans:						
1	Loans in force beginning of year	1,662	4,811	36,246	23,550	589,281	572,957
2	Loans made during year	1,815	19,435	589,919	590,692
3	Loans repaid during year	1,441	15,838	499,275	522,198
4	Loans in force end of year	2,036	6,767	43,447	27,147	679,925	641,451
	Mortgage loans:						
5	Loans in force beginning of year	79	—	3,257	9,314	833,936	131,623
6	Loans made during year	91	—	..	4,388	454,015	101,761
7	Loans repaid during year	28	—	..	2,328	317,760	49,163
8	Loans in force end of year	142	—	2,515	11,374	970,191	184,221
	Total loans (cash and mortgage):						
9	Loans in force beginning of year	1,741	4,811	39,503	32,864	1,423,217	704,580
10	Loans made during year	1,906	4,106	..	23,823	1,043,934	692,453
11	Loans repaid during year	1,469	2,150	..	18,166	817,035	571,361
12	Loans in force end of year	2,178	6,767	45,962	38,521	1,650,116	825,672
13	Loans over 90 days in arrears	49	1,049	..	10,622
14	Loans written off during year	2	29	..	2,311
15	Loans recovered during year	—	4	..	569
	Average size of loan made:						
16	Cash loans	440	637	1,526	1,115
17	Mortgage loans	3,994	7,647	10,826
18	Total	452	637	..	712	2,341	1,284
	No. of loans made during the year:				number — nombre		
19	Cash loans	4,126	6,441	386,607	529,813
20	Mortgage loans	23	59,368	9,400
21	Total (cash and mortgage)	4,149	6,441	..	33,439	445,975	539,213
	Selected ratios:						
22	Reserves to loans outstanding	10.65	3.50	6.35	10.35	7.71	6.20
23	Shares and deposits to loans outstanding	98.76	66.35	25.02	119.65	172.44	113.75
24	Total	109.41	69.85	31.37	130.00	180.15	119.95
25	Members' equities to loans outstanding	96.28	51.25	90.60	115.51	28.93	76.65
	Loans outstanding to total assets:						
26	Cash loans	82.10	94.21	77.89	51.21	22.32	60.56
27	Mortgage loans	5.73	—	4.51	21.46	31.86	17.39
28	Total	87.83	94.21	82.40	72.67	54.18	77.95
29	Per cent loans written off to loans outstanding	.09	..	.87	.08	..	.28
30	Rate of return on members' equities(2)	7.06	8.72	4.80	4.88	4.31	5.26

(1) Manitoba includes estate endowment loans in cash loans.

(2) Rate of return on members' equities is defined as: interest on deposits + dividends + interest or patronage rebates + transfers to reserves, divided by share capital + reserves + deposits + undivided surplus.

TABLEAU 10. États des comptes de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit, 1971

Man.(1)	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N ^o
thousands of dollars — milliers de dollars							
						Montant des prêts:	
						Prêts sur reconnaissance de dette:	
95,331	114,721	85,491	136,159	..	1,660,209	Prêts en cours au début de l'année	1
..	..	87,066	Prêts consentis au cours de l'année	2
..	..	62,901	Prêts remboursés au cours de l'année	3
106,408	123,582	109,656	142,575	30	1,883,024	Prêts en cours à la fin de l'année	4
						Prêts hypothécaires:	
53,315	141,296	21,373	154,240	..	1,348,433	Prêts en cours au début de l'année	5
..	..	22,916	Prêts consentis au cours de l'année	6
..	..	17,338	Prêts remboursés au cours de l'année	7
66,583	160,565	26,951	247,116	..	1,669,658	Prêts en cours à la fin de l'année	8
						Total des prêts: (sur reconnaissances de dette et hypothèques):	
148,646	256,017	106,864	290,399	..	3,008,642	Prêts en cours au début de l'année	9
117,048	193,161	109,982	276,292	Prêts consentis au cours de l'année	10
92,703	165,031	80,239	177,000	Prêts remboursés au cours de l'année	11
172,991	284,147	136,607	389,691	30	3,552,682	Prêts en cours à la fin de l'année	12
..	..	3,698	13,881	Arriérés de plus de 90 jours	13
..	652	635	1,025	Prêts radiés au cours de l'année	14
..	26	133	83	Prêts recouvrés au cours de l'année	15
						Valeur moyenne des prêts consentis:	
..	1,128	Prêts sur reconnaissance de dette	16
..	4,021	Prêts hypothécaires	17
1,759	1,577	..	3,745	..	—	Total	18
		number — nombre					
						Nombres de prêts consentis au cours de l'année:	
62,943	103,336	Prêts sur reconnaissance de dette	19
3,612	19,018	Prêts hypothécaires	20
66,555	122,354	..	106,778	Total des prêts (sur reconnaissance de dettes et hypothécaires).	21
						Certains rapports:	
4.98	4.70	4.88	3.74	6.66	6.45	Réserves aux prêts en cours	22
119.86	155.23	118.72	110.17	126.67	151.65	Actions et dépôts aux prêts en cours	23
124.84	159.93	123.60	113.91	133.33	158.10	Total	24
5.55	82.79	65.65	47.83	146.67	48.50	Avoir des sociétaires aux prêts en cours	25
						Prêts en cours à l'actif total:	
47.21	25.81	60.35	29.82	68.18	33.7	Prêts sur reconnaissance de dette	26
29.54	33.53	14.83	51.68	—	29.9	Prêts hypothécaires	27
76.75	59.34	75.18	81.50	68.18	63.6	Total	28
..	.23	.46	.26	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours.	29
4.25	4.45	5.11	4.84	2.27	4.61	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(2)	30

- (1) Au Manitoba, les prêts sur reconnaissance de dette comprennent également les prêts sur successions ou dotations.
(2) Le taux de rendement de l'avoir des sociétaires est le résultat de l'opération suivante: (intérêt des dépôts + dividendes + ristournes + virements aux réserves) ÷ (capital social + réserves + dépôts + bénéfices non répartis).

TABLE 11. Purpose of Loans, 1971

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto- mobile purchases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et den- taires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Newfoundland</u>							
1	Cash loans	521	508	—	100	16	93	10
2	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
3	Total	521	508	—	100	16	93	10
	<u>Prince Edward Island</u>							
4	Cash loans	786	1,090	29	36	13	71	40
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	786	1,090	29	36	13	71	40
	<u>New Brunswick</u>							
7	Cash loans	2,845	6,682	335	399	104	436	248
8	Mortgage loans	242	—	48	—	—	—	3
9	Total	3,087	6,682	383	399	104	436	251
	<u>Québec</u>							
10	Cash loans	106,038	154,771	6,591	24,716	6,424	14,006	8,818
11	Mortgage loans	43,107	15,428	—	—	343	—	469
12	Total	149,145	165,199	6,591	24,716	6,767	14,006	9,287
	<u>Manitoba</u>							
13	Cash loans	15,267	19,987	1,953	764	198	1,842	956
14	Mortgage loans	3,420	942	101	47	9	62	96
15	Total	18,687	20,929	2,054	811	207	1,904	1,052
	<u>Saskatchewan</u>							
16	Cash loans	21,740	23,987	2,436	2,124	170	1,313	1,052
17	Mortgage loans	17,501	2,812	706	45	10	127	269
18	Total	39,241	26,799	3,142	2,169	180	1,440	1,321
	<u>Alberta</u>							
19	Cash loans	14,548	22,470	1,274	369	358	2,673	1,018
20	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
21	Total	14,548	22,470	1,274	369	358	2,673	1,018
22	Total	226,015	243,677	13,473	28,600	7,645	20,623	12,979

TABLEAU 11. But des prêts consentis 1971

Home repairs — Répa- rations de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploit- ation	Other — Autres	Estate or endow- ment — Dotations ou suc- cessions	Total		N ^o
thousands of dollars — milliers de dollars								
							<u>Terre-Neuve</u>	
216	118	90	29	114	—	1,815	Prêts sur reconnaissance de dette	1
—	91	—	—	—	—	91	Prêts hypothécaires	2
216	209	90	29	114	—	1,906	Total	3
							<u>Île-du-Prince-Édouard</u>	
168	816	332	238	487	—	4,106	Prêts sur reconnaissance de dette	4
—	—	—	—	—	—	—	Prêts hypothécaires	5
168	816	332	238	487	—	4,106	Total	6
							<u>Nouveau-Brunswick</u>	
1,325	2,212	1,770	1,536	1,543	—	19,435	Prêts sur reconnaissance de dette	7
367	3,265	24	6	433	—	4,388	Prêts hypothécaires	8
1,692	5,477	1,794	1,542	1,976	—	23,823	Total	9
							<u>Québec</u>	
56,740	36,644	75,821	93,699	5,651	—	589,919	Prêts sur reconnaissance de dette	10
36,531	351,434	8,345	3,358	—	—	454,015	Prêts hypothécaires	11
93,271	388,078	84,166	97,057	5,651	—	1,043,934	Total	12
							<u>Manitoba</u>	
4,277	6,656	9,864	21,357	11,490	123	94,734	Prêts sur reconnaissance de dette	13
891	14,505	894	1,268	79	—	22,314	Prêts hypothécaires	14
5,168	21,161	10,758	22,625	11,569	123	117,048	Total	15
							<u>Saskatchewan</u>	
2,399	6,835	16,813	34,017	3,629	—	116,515	Prêts sur reconnaissance de dette	16
1,387	37,378	5,798	10,179	261	—	76,473	Prêts hypothécaires	17
3,786	44,213	22,611	44,196	3,890	—	192,988	Total	18
							<u>Alberta</u>	
5,768	—	8,327	8,491	21,770	—	87,066	Prêts sur reconnaissance de dette	19
—	22,916	—	—	—	—	22,916	Prêts hypothécaires	20
5,768	22,916	8,327	8,491	21,770	—	109,982	Total	21
110,069	482,870	128,078	174,178	45,457	123	1,493,787	Total	22

TABLE 12. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1971

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto-mobile purchases — Achats d'auto-mobile	Investments — Placements	Education — Éducation	Medical and dental — Soins Médicaux et dentaires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		percentage — pourcentage						
	<u>Newfoundland</u>							
1	Cash loans	27.33	26.65	—	5.25	.84	4.88	.53
2	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
3	Total	27.33	26.65	—	5.25	.84	4.88	.53
	<u>Prince Edward Island</u>							
4	Cash loans	19.14	26.55	.71	.88	.32	1.73	.97
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	19.14	26.55	.71	.88	.32	1.73	.97
	<u>New Brunswick</u>							
7	Cash loans	11.94	28.05	1.41	1.67	.44	1.83	1.04
8	Mortgage loans	1.02	—	.20	—	—	—	.01
9	Total	12.96	28.05	1.61	1.67	.44	1.83	1.05
	<u>Quebec</u>							
10	Cash loans	10.16	14.82	.63	2.37	.62	1.34	.84
11	Mortgage loans	4.13	1.00	—	—	.03	—	.05
12	Total	14.29	15.82	.63	2.37	.65	1.34	.89
	<u>Manitoba</u>							
13	Cash loans	13.04	17.08	1.67	.65	.17	1.57	.82
14	Mortgage loans	2.92	.81	.09	.04	.01	.05	.08
15	Total	15.96	17.89	1.76	.69	.18	1.62	.90
	<u>Saskatchewan</u>							
16	Cash loans	11.26	12.43	1.26	1.10	.09	.68	.55
17	Mortgage loans	9.07	1.46	.37	.02	.00	.06	.14
18	Total	20.33	13.89	1.63	1.12	.09	.74	.69
	<u>Alberta</u>							
19	Cash loans	13.23	20.43	1.16	.34	.33	2.43	.93
20	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
21	Total	13.23	20.43	1.16	.34	.33	2.43	.93
22	Total	15.13	16.31	.90	1.92	.51	1.38	.87

TABLE 13. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, 1971

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		percentage — pourcentage					
	<u>Interest rate charged</u>						
1	Non-mortgage loans	10.1	12.0	..	6.0-12.0	..	12.0
2	Mortgage loans	9.0					
	<u>Interest or dividend rate paid</u>						
3	Ordinary deposits	5.0	6.5	..	0.0- 7.0	..	6.2
4	Term deposits	7.0	7.5- 8.0	..	4.0- 9.0	..	7.0
5	Shares	5.0	4.0- 6.0	..	0.0- 7.0	..	6.0
6	Patronage or interest rebates(1)	19.0	6.0-15.0	..	0.0-30.0	..	12.0

(1) Patronage or interest rebates shown as per cent of interest charged on loans.

TABEAU 12. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1971

Home repairs — Répara- tions de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploit- ation	Other — Autres	Estate or endow- ment — Dotations ou suc- cessions	Total		N ^o
percentage — pourcentage								
11.33	6.19	4.72	1.52	5.99	—	95.23	<u>Terre-Neuve</u>	1
—	4.77	—	—	—	—	4.77	Prêts sur reconnaissance de dette	2
11.33	10.96	4.72	1.52	5.99	—	100.00	Prêts hypothécaires	3
4.09	19.87	8.09	5.80	11.85	—	100.00	<u>Île-du-Prince-Édouard</u>	4
—	—	—	—	—	—	—	Prêts sur reconnaissance de dette	5
4.09	19.87	8.09	5.80	11.85	—	100.00	Prêts hypothécaires	6
5.56	9.29	7.43	6.44	6.48	—	81.58	<u>Nouveau-Brunswick</u>	7
1.54	13.70	.10	.03	1.82	—	18.42	Prêts sur reconnaissance de dette	8
7.10	22.99	7.53	6.47	8.30	—	100.00	Prêts hypothécaires	9
5.44	3.51	7.26	8.98	.54	—	56.51	<u>Québec</u>	10
3.50	33.66	.80	.32	—	—	43.49	Prêts sur reconnaissance de dette	11
8.94	37.17	8.06	9.30	.54	—	100.00	Prêts hypothécaires	12
3.65	5.69	8.43	18.25	9.82	.10	80.94	<u>Manitoba</u>	13
.76	12.39	.76	1.08	.07	—	19.06	Prêts sur reconnaissance de dette	14
4.41	18.08	9.19	19.33	9.89	.10	100.00	Prêts hypothécaires	15
1.24	3.54	8.71	17.63	1.88		60.37	<u>Saskatchewan</u>	16
.72	19.37	3.01	5.27	.14		39.63	Prêts sur reconnaissance de dette	17
1.96	22.91	11.72	22.90	2.02		100.00	Prêts hypothécaires	18
5.24	—	7.57	7.72	19.78	—	79.16	<u>Alberta</u>	19
—	20.84	—	—	—	—	20.84	Prêts sur reconnaissance de dette	20
5.24	20.84	7.57	7.72	19.78	—	100.00	Prêts hypothécaires	21
7.37	32.33	8.57	11.66	3.04	.01	100.00	Total	22

TABEAU 13. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, 1971

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.		N ^o
percentage — pourcentage						
..	7.0-12.0	11.0	<u>Taux d'intérêt demandé</u>	1
..	6.0- 9.5	7.0	Prêts autres que prêts hypothécaires	2
..	2.0- 6.0	—	Prêts hypothécaires	
..	5.0- 8.0	6.7	<u>Taux d'intérêt ou de dividende</u>	3
..	2.5- 6.0	5.7	Dépôts ordinaires	4
..	3.0-25.0	8.0	Dépôts à terme	5
					Actions	6
					Ristournes(1)	

(1) Pourcentage des ristournes par rapport aux taux d'intérêt demandé.

TABLE 14. Employees of Local Credit Unions, 1971

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
1	Full time (salaried)	4	24	163	103	10,468	1,387
2	Part time (salaried)	15	6	121	140	1,854	1,100
3	Voluntary	13	—	467	258	2,032	1,158
4	Total	32	30	751	501	14,354	3,645
	Per Active Credit Union:						
5	Full time (salaried)1	1.5	1.2	.7	6.2	1.0
6	Part time (salaried)5	.4	.9	.9	1.1	.8
7	Voluntary5	—	3.3	1.7	1.2	.8
8	Total	1.1	1.9	5.4	3.3	8.5	2.6

TABLE 15. Loans made by Central Credit Unions, 1965-1971(1)

	Centrals — Centrales	1965	1966	1967
No.		thousands of dollars — milliers de dollars		
1	<u>Newfoundland — Terre-Neuve</u> Terra Nova Co-operative Credit Society Ltd.	83	115	170
2	<u>Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard</u> P.E.I. Credit League Ltd.	8	11	12
3	<u>Nova Scotia — Nouvelle-Écosse</u> N.S. Credit Union League	2,536	2,353	2,956
4	<u>New Brunswick — Nouveau-Brunswick</u> Brunswick Credit Union Federation	229	116	116
5	La Fédération des Caisses Populaires Acadiennes	1,898	2,756	1,823
6	<u>Québec</u> Fédération des Caisses d'Économie du Québec	742	815	1,401
7	La Fédération de Montréal des Caisses Desjardins	335	510	600
8	La Fédération des Caisses Populaires Desjardins	16,243	23,579	24,321
9	Quebec Credit Union League(2)	—	—	—
10	Fédération des Caisses d'Établissement du Québec
11	Fédération des Caisses d'Entraide Économique du Québec
12	<u>Ontario</u> Ont. Credit Union League	16,383	11,239	17,133
13	Ont. Co-operative Credit Society	25,130	30,400	29,920
14	La Caisse Régionale Nipissing Sudbury	197	129	173
15	La Fédération des Caisses Populaires (C.F.) de l'Ontario Ltée ..	170	141	39
16	<u>Manitoba</u> Co-operative Credit Society of Manitoba	9,568	8,624	13,644
17	La Centrale des Caisses Populaires du Manitoba C.U.S.	727	641	756
18	<u>Saskatchewan</u> Sask. Co-operative Credit Society	114,502	120,166	155,971
19	<u>Alberta</u> Credit Union Federation of Alberta Ltd.	\$,867	6,735	9,225
20	<u>British Columbia — Colombie-Britannique</u> B.C. Central Credit Union	56,324	62,462	68,826
21	Canada	253,571	271,891	328,566

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".

(2) Amalgamation of Quebec Central Credit Union and Quebec Credit Union League and Cendel Federation, January 1, 1970.

TABLEAU 14. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit, 1971

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N ^o
number — nombre							
..	..	427	927	Plein temps (appointé)	1
..	..	216	217	Temps partiel (appointé)	2
..	..	—	361	Bénévole	3
..	..	643	1,505	Total	4
Par caisses d'épargne et de crédit actifs:							
..	..	1.8	4.4	Plein temps (appointé)	5
..	..	.9	1.0	Temps partiel (appointé)	6
..	..	—	1.7	Bénévole	7
..	..	2.7	7.1	Total	8

TABLEAU 15. Prêts consentis par les Caisses centrales d'épargne et de crédit, 1965-1971(1)

1968	1969	1970	1971	Percentage change 1971 over 1970 — Variation proportionnelle de 1971-1970	N ^o
thousands of dollars — milliers de dollars				percentage — pourcentage	
395	311	353	1,104	212.75	1
..	..	973	1,085	11.51	2
2,745	2,393	2,639	1,795	— 31.98	3
..	212	116	149	28.45	4
1,535	978	1,521	2,028	33.33	5
..	2,539	..	2,264	..	6
1,654	1,749	820	1,000	21.95	7
27,067	22,864	36,517	29,309	— 19.74	8
—	—	2,147	1,239	— 42.29	9
..	10
..	11
12,975	16,126	18,059	22,289	23.42	12
10,907	11,195	8,158	9,614	17.85	13
4,206	3,401	3,845	1,550	— 59.69	14
208	746	222	86	— 61.26	15
17,214	13,916	10,884	15,920	46.27	16
400	..	550	268	— 51.27	17
202,577	251,874	261,393	250,135	— 4.31	18
15,151	21,927	23,892	54,911	129.83	19
69,900	85,969	95,679	83,750	— 12.47	20
368,312	437,043	467,771	478,496	2.29	21

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada 1965" publication du ministère de l'Agriculture.

(2) Produit du financement de Caisse d'Économie Centrale du Québec, de la Ligue des Caisses d'Économie du Québec et de la Cendel Federation, janvier 1970.

TABLE 16. Balance Sheets, 1971

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Assets</u>							
1	Cash and demand deposits:							
a	On hand	90	106	760	—	49,056	6,033	4,052
b	Deposited in banks	18	7	874	2,170	9,275	24,856	1,882
c	Deposited in centrals	15	42	1,388	2,385	457,822	17,099	13,492
d	Other	1	—	—	—	24,125	13,027	—
2	Investments:							
a	Shares in centrals	14	60	610	110	13,737	12,848	4,288
b	Term deposits	78	—	987	4,990	9,169	47,464	10,951
c	Government of Canada	8	49	79	309	41,611	9,411	1,536
d	Provincial governments	5	5	—	337	124,153	19,991	1,108
e	Municipal governments	30	—	40	1,778	437,065	33,966	3,180
f	Religious institutions	—	—	—	267	24,500	—	—
g	Hospitals	—	—	—	112	22,400	—	84
h	Other	—	1	3,269	1,115	58,888	22,105	4,390
3	Loans:							
a	Cash loans:							
i	Personal	2,030	6,766	43,247	25,653	585,934	633,349	81,865
ii	Farm	—	—	200	600	58,909	3,977	12,136
iii	Co-operatives and other enterprises	5	1	—	204	5,531	2,367	6,683
iv	Other	1	—	—	690	29,551	1,758	5,724
v	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	142	—	2,489	9,656	946,191	177,886	44,328
ii	Farm	—	—	—	1,382	24,000	3,302	9,577
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	161	—	1,340	8,427
iv	Other	—	—	26	175	—	1,693	4,251
4	Fixed assets(2):							
a	Land and buildings	39	74	1,339	381	79,403	13,210	4,026
b	Equipment and furniture	4	21	299	136	19,865	3,275	900
5	Stabilization fund deposits	—	19	—	296	—	596	—
6	Other assets	—	32	170	104	24,680	9,731	2,525
7	Total assets	2,480	7,183	55,777	53,011	3,045,865	1,059,284	225,405
	<u>Liabilities</u>							
11	Accounts payable:							
a	Interest	7	—	—	57	—	3,231	—
b	Dividends	1	156	—	1,720	20,342	146	—
c	Other	3	16	107	125	—	2,018	—
12	Loans payable:							
a	Centrals	9	2,125	2,121	77	6,868	20,930	8,953
b	Banks	66	104	12	425	3,972	1,726	500
c	Other	—	3	148	—	663	1,208	—
13	Demand deposits:							
a	By members	64	749	3,080	3,459	1,903,459	295,497	62,392
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
14	Term deposit:							
a	By members	233	554	8,418	2,654	633,215	100,367	143,957
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
15	Other liabilities	—	8	251	—	—	1,244	—
16	Total liabilities	383	3,715	14,137	8,517	2,568,519	426,367	215,802
	<u>Members' equities</u>							
20	Share capital:							
a	Ordinary	1,854	3,187	36,652	39,978	308,696	574,301	—
b	Net estate endowment	—	—	82	—	—	934	992
c	Other	—	—	—	—	—	1,319	—
21	Reserves:							
a	Statutory	149	200	2,373	3,329	127,293	44,548	8,611
b	Stabilization deposits	—	7	—	425	—	—	—
c	Bond fluctuation	—	—	—	—	—	1,441	—
d	Education	3	12	38	181	—	302	—
e	General	80	18	506	50	—	4,864	—
22	Undivided surplus	11	44	1,989	531	41,357	5,208	—
23	Total members' equities	2,097	3,468	41,640	44,494	477,346	632,917	9,603
24	Total liabilities and members' equities	2,480	7,183	55,777	53,011	3,045,865	1,059,284	225,405

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Fixed assets are shown after deduction of accumulated depreciation.

(3) Includes stabilization deposits received from locals.

TABEAU 16. Bilans 1971

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)	Centrals — Centrales		N ^o
thousands of dollars — milliers de dollars							
							Actif
5,430	224	5,323	13	71,087	11,907	En caisse et dépôts à vue:	1
3,366	2,258	1,004	—	45,710	78,487	En caisse	a
15,788	3,609	6,701	—	518,341	15,167	Dépôts dans les banques	b
517	748	4,147	—	42,565	15,500	Dépôt dans les caisses centrales	c
						Autres	d
11,961	2,038	8,615	—	54,281	828	Placements:	2
95,463	22,908	33,820	1	225,831	100,040	Parts sociales dans les caisses centrales	a
4,589	860	1,325	—	59,777	45,915	Dépôts à terme	b
11,304	651	745	—	158,299	152,146	Obligations du gouvernement du Canada	c
24,326	255	2,823	—	503,463	102,455	Obligations des provinces	d
—	—	—	—	24,767	—	Obligations des municipalités	e
—	—	—	—	22,596	—	Institutions religieuses	f
—	2,785	3,425	—	95,978	119,566	Hôpitaux	g
						Autres	h
60,602	109,656	134,753	30	1,683,885	—	Prêts:	3
37,329	—	2,114	—	115,265	—	Prêts sur reconnaissance de dette:	a
10,587	—	5,708	—	31,086	23,516	Personnels	i
15,064	—	—	—	52,788	41,137	Agricoles	ii
—	—	—	—	—	75,982	Coopératives et autres entreprises	iii
						Autres	iv
						Caisses locales d'épargne et de crédit	v
63,418	26,951	224,420	—	1,495,481	—	Prêts hypothécaires:	b
45,243	—	7,093	—	90,597	—	Habitations	i
21,996	—	15,603	—	47,527	28,683	Fermes	ii
29,908	—	—	—	36,053	10,793	Coopératives et autres entreprises	iii
						Autres	iv
8,480	3,735	7,629	—	118,316	12,533	Immobilisations (2):	4
2,074	987	1,385	—	28,946	1,670	Terrains et bâtiments	a
—	1,688	5,690	—	8,289	716	Matériel et mobilier	b
						Dépôts du fonds de stabilisation	5
11,374	2,345	5,839	—	56,800	15,352(3)	Autre actif	6
478,819	181,698	478,162	44	5,587,728	852,393	Actif total	7
							Passif
3,756	1,000	741	—	8,792	3,118	Comptes à payer:	11
—	—	877	—	23,242	1,437	Intérêt	a
1,083	767	406	—	4,525	4,046	Dividendes	b
						Autres	c
5,597	5,835	17,926	—	70,441	47	Emprunts à rembourser:	12
127	387	197	—	7,516	7,199	Aux caisses centrales	a
664	124	1,657	—	4,467	11,541	Aux banques	b
						Autres	c
107,605	16,199	138,006	—	2,530,510	24,437	Dépôts à vue:	13
—	—	—	—	—	443,605	Sociétaires	a
						Caisses locales d'épargne et de crédit	b
124,456	67,707	131,950	—	1,213,511	23,372	Dépôts à terme:	14
—	—	—	—	—	243,788	Sociétaires	a
						Caisses locales d'épargne et de crédit	b
287	—	—	—	1,790	2,298	Autre passif	15
243,575	92,019	291,760	—	3,864,794	764,888	Passif total	16
							Avoir des sociétaires
207,703	78,003	146,722	38	1,398,126	61,805	Capital social:	20
1,319	277	11,507	—	14,119	—	Parts ordinaires	a
—	—	1,151	—	2,470	—	Montant des successions ou dotations	b
						Autres	c
11,821	3,892	12,691	2	214,909	16,774	Réserve:	21
—	1,934	—	—	2,366	—	Statutaire	a
171	—	426	—	2,038	1,451	Fonds de stabilisation	b
10	67	128	—	741	123	Fluctuation des obligations	c
1,364	771	1,331	—	8,984	2,968	Fonds d'éducation	d
						Générales	e
12,856	4,735	12,446	4	79,181	4,384	Bénéfices non répartis	22
235,244	89,679	186,402	44	1,722,934	87,505	Total de l'avoir des sociétaires	23
478,819	181,698	478,162	44	5,587,728	852,393	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	24

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les centrales.

(2) Déduction faite de l'amortissement accumulé.

(3) Y compris des dépôts au fond de stabilisation reçus des caisses locales.

TABLE 17. Common-size Balance Sheets of Local and Central Credit Unions, 1971

		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
No.		percentage — pourcentage						
	<u>Assets</u>							
1	Cash and demand deposits:							
a	On hand	3.63	1.48	1.36	—	1.61	.57	1.80
b	Deposited in banks73	.10	1.57	4.09	.31	2.35	.83
c	Deposited in centrals60	.58	2.49	4.50	15.03	1.61	5.99
d	Other04	—	—	—	.79	1.23	—
e	Total	5.00	2.16	5.42	8.59	17.74	5.76	8.62
2	Investments:							
a	Shares in centrals57	.84	1.10	.21	.45	1.21	1.90
b	Term deposits	3.14	—	1.77	9.41	.30	4.48	4.86
c	Government of Canada32	.68	.14	.58	1.37	.89	.68
d	Provincial governments20	.07	—	.64	4.08	1.89	.49
e	Municipal governments	1.21	—	.07	3.35	14.35	3.21	1.41
f	Religious institutions	—	—	—	.51	.80	—	—
g	Hospitals	—	—	—	.21	.74	—	.04
h	Other	—	.01	5.86	2.10	1.93	2.08	1.95
i	Total	5.44	1.60	8.94	17.01	24.02	13.76	11.33
3	Loans:							
a	Cash loans:							
i	Personal	81.86	94.19	77.53	48.39	19.24	59.79	36.32
ii	Farm20	.01	—	1.13	1.93	.37	5.38
iii	Co-operatives and other enterprises04	—	—	.38	.18	.22	2.97
iv	Other04	—	—	1.30	.97	.17	2.54
v	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
vi	Total	82.10	94.20	77.89	51.20	22.32	60.55	47.21
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	5.73	—	4.46	18.21	31.06	16.79	19.67
ii	Farm	—	—	—	2.61	.79	.31	4.25
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	.31	—	.13	3.74
iv	Other	—	—	.05	.33	—	.16	1.88
v	Total	5.73	—	4.51	21.46	31.85	17.39	29.54
c	Total loans	87.83	94.20	82.40	72.66	54.17	77.94	76.75
4	Fixed assets:							
a	Land and buildings	1.57	1.03	2.40	.72	2.61	1.24	1.78
b	Equipment and furniture16	.29	.54	.26	.65	.31	.40
c	Total	1.73	1.32	2.94	.98	3.26	1.55	2.18
5	Stabilization fund deposits	—	.27	—	.56	—	.06	—
6	Other assets	—	.45	.30	.20	.81	.93	1.12
7	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Liabilities</u>							
11	Accounts payable:							
a	Interest28	—	—	.11	.67	.30	—
b	Dividends04	2.17	—	3.24	—	.01	—
c	Other12	.22	.19	.24	—	.19	—
d	Total44	2.39	.19	3.59	.67	.50	—
12	Loans payable:							
a	Centrals36	29.58	3.80	.16	.23	1.98	3.97
b	Banks	2.66	1.45	.02	.80	.13	.16	.22
c	Other	—	.04	.27	—	.02	.11	—
d	Total	3.02	31.07	4.09	.95	.38	2.25	4.19
13	Demand deposits:							
a	By members	2.59	10.43	5.52	6.52	62.49	27.89	27.68
b	By local credit unions	9.39	7.71	15.09	5.01	20.79	9.48	63.87
14	Term deposits:							
a	By members	—	—	—	—	—	—	—
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
c	Total deposits	11.98	18.94	20.61	11.53	83.28	37.37	91.55
15	Other liabilities	—	.12	.45	—	—	.13	—
16	Total liabilities	15.44	51.72	25.34	16.07	84.33	40.25	95.74
	<u>Members' equities</u>							
20	Share capital:							
a	Ordinary	74.76	44.37	65.71	75.41	10.13	54.22	.44
b	Net estate endowment	—	—	.15	—	—	.09	—
c	Other	—	—	—	—	—	.12	—
d	Total	74.76	44.37	65.86	75.41	10.13	54.43	.44
21	Reserves:							
a	Statutory	6.01	2.78	4.25	6.29	4.18	4.20	3.82
b	Stabilization deposits	—	.10	—	.80	—	—	—
c	Bond fluctuation	—	—	—	—	—	.14	—
d	Education12	.17	.07	.34	—	.03	—
e	General	3.23	.25	.91	.09	—	.46	—
f	Total	9.36	3.30	5.23	7.52	4.18	4.83	3.82
22	Undivided surplus44	.61	3.57	1.00	1.36	.49	—
23	Total member's equities	84.56	48.28	74.65	83.93	15.67	59.75	4.26
24	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 17. Bilan sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1971

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Terri-toires du Nord-Ouest	Canada				No
				Dollar average — Moyenne du dollar	Average of Provincial ratio — Moyenne Provinciale	Centrals — Centrales		
percentage — pourcentage								
							<u>Actif</u>	
							Encaisse et dépôts à vue:	
1.13	.12	1.11	29.55	1.27	3.85	1.39	Encaisse	a
.70	1.24	.21	—	.82	1.10	9.21	Dépôts dans les banques	b
3.30	1.99	1.40	—	9.28	3.41	1.78	Dépôts dans les caisses centrales	c
.11	.41	.87	—	.76	.32	1.82	Autres	d
5.24	3.76	3.59	29.55	12.13	8.68	14.20	Total	e
							Placements:	2
2.50	1.12	1.80	—	.97	1.06	.10	Parts sociales dans les caisses centrales	a
19.94	12.61	7.07	2.27	4.04	5.99	11.73	Dépôts à terme	b
.96	.47	.27	—	1.07	.58	5.39	Obligations du gouvernement du Canada	c
2.36	.35	.16	—	2.83	.93	17.85	Obligations des provinces	d
5.08	.14	.59	—	9.01	2.67	12.02	Obligations des municipalités	e
—	—	—	—	.44	.12	—	Institutions religieuses	f
—	—	—	—	.41	.09	—	Hôpitaux	g
—	1.53	.72	—	1.72	1.47	14.03	Autres	h
30.84	16.23	10.61	2.27	20.49	12.91	61.12	Total	i
							Prêts:	3
							Prêts sur reconnaissance de dette:	
12.66	60.35	28.19	68.18	30.14	53.34	—	Personnels	i
7.80	—	.44	—	2.06	1.58	—	Agricoles	ii
2.21	—	1.19	—	.56	.67	2.76	Coopératives et autres entreprises	iii
3.14	—	—	—	.94	.74	4.83	Autres	iv
—	—	—	—	—	—	8.91	Caisse locales d'épargne et de crédit	v
25.81	60.35	29.82	68.18	33.70	56.33	16.50	Total	vi
							Prêts hypothécaires:	b
13.24	14.83	46.93	—	26.76	15.54	—	Habitations	i
9.45	—	1.49	—	1.62	1.72	—	Fermes	ii
4.59	—	3.26	—	.85	1.09	3.36	Coopératives et autres entreprises	iii
6.25	—	—	—	.65	.79	1.27	Autres	iv
33.53	14.83	51.68	—	29.88	19.14	4.63	Total	v
59.34	75.18	81.50	68.18	63.58	75.47	21.13	Total des prêts	
							Immobilisations:	4
1.77	2.08	1.60	—	2.12	1.53	1.47	Terrains et bâtiments	a
.43	.54	.29	—	.52	.35	.20	Matériel et mobilier	b
2.20	2.62	1.89	—	2.64	1.89	1.67	Total	c
—	.92	1.19	—	.15	.27	.08	Dépôts du fonds de stabilisation	5
2.38	1.29	1.22	—	1.01	.79	1.80	Autre actif	6
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	7
							<u>Passif</u>	
							Comptes à payer:	11
.78	.55	.15	—	.16	.26	.37	Intérêts	a
—	—	.18	—	.41	.51	.17	Dividendes	b
.23	.43	.09	—	.08	.16	.47	Autres	c
1.01	.98	.42	—	.65	.93	1.01	Total	d
							Emprunts à rembourser:	12
1.17	3.21	3.75	—	1.26	4.38	.01	Aux caisses centrales	a
.03	.21	.04	—	.13	.52	.84	Aux banques	b
.14	.07	.35	—	.08	.09	1.35	Autres	c
1.34	3.49	4.14	—	1.47	4.99	2.20	Total	d
							Dépôts à vue:	13
22.47	8.91	28.86	—	45.29	18.49	2.87	Sociétaires	a
25.99	37.26	27.60	—	21.72	20.20	52.04	Caisse locales d'épargne et de crédit	b
							Dépôts à terme:	

TABLE 18. Estimated Statements of Operations for Local and Central Credit Unions, 1971

No.		Nfld. — T. -N.	P.E.I. — Î. P. -É.	N.S. — N. -É.	N.B. — N. -B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Revenue</u>							
1	Loan interest	234	609	4,694	3,413	139,111	71,308	16,899
2	Bond and debenture interest	1	1	42	311	50,731	4,640	950
3	Income from investment in centrals	5	3	226	336	14,404	3,123	—
4	Service charges	—	2	53	32	11,442	321	—
5	Other revenue	7	15	103	202	2,246	2,305	1,833
6	Total revenue	247	630	5,118	4,294	217,934	81,697	19,682
	<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection	1	2	20	15	819	269	72
8	Charges: Clearing, service, etc.	1	7	58	—	966	350	191
9	Depreciation	1	4	47	—	3,220	445	133
10	Dues: League, federation, etc.	1	10	57	80	5,780	177	134
11	Heat, power, water	—	3	24	90	1,078	167	66
	Insurance:							
12	Loan	15	54	581	468	11,532	7,101	1,483
13	Other	1	1	20	27	2,016	364	—
14	Interest on borrowings	7	132	135	35	840	1,695	1,002
15	Interest on deposits	6	50	501	—	93,935	14,387	9,186
16	Postage, stationery, telephone	2	12	123	—	3,636	1,253	303
17	Promotional: Advertising, donations, etc. .	—	1	26	—	1,762	684	—
18	Rent	—	7	41	—	757	604	114
19	Repairs and maintenance	—	1	29	—	2,858	309	105
20	Salaries, honoraria, etc.	42	87	880	550	36,012	9,612	2,378
21	Staff benefits	1	3	58	—	2,757	603	119
22	Taxes: Property and business	—	1	31	—	1,838	289	145
23	Unclassified	3	14	135	428	13,005	2,366	4,251
24	Total expenditures	81	389	2,766	1,693	182,811	40,675	19,682
25	Operating surplus	166	241	2,352	2,601	35,123	41,022	—
26	Less: Dividends	97	308	1,407	1,719	14,538	27,730	—
27	Interest and/or patronage rebates	37	6	123	99	5,131	5,535	—
28	Unappropriated surplus for the year	32	— 73	822	783	15,454	7,757	—

(1) Canada and provincial totals excludes centrals.

TABLEAU 18. États estimatifs des revenus et dépenses, caisses d'épargne et de crédit
(locales et centrales) Canada, 1971

Sask.	Alta — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)	Centrales — Centrales		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
24,498	12,645	35,444	4	308,859	15,087	Intérêt de prêts	1
2,198	400	2,513	—	61,787	28,071	Intérêt d'obligations	2
6,469	1,600	500	—	26,666	543	Revenu de placements dans les centrales	3
1,409	—	737	—	13,996	2,158	Frais d'administration	4
386	294	622	—	8,013	12,805	Autres revenus	5
34,960	14,939	39,816	4	419,321	58,664	Total des revenus	6
						<u>Dépenses</u>	
257	—	289	—	1,744	164	Vérification et inspection	7
423	—	467	—	2,463	1,029	Frais: Compensation, administration etc.	8
598	—	528	—	4,976	224	Amortissement	9
300	—	300	—	6,839	200	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
162	—	163	—	1,753	44	Chauffage, électricité, eau	11
						Assurances:	
2,440	1,140	2,939	—	27,753	53	Prêts	12
112	—	116	—	2,657	34	Autres	13
634	—	1,684	—	6,164	1,535	Intérêt sur emprunts	14
10,056	3,945	12,339	—	144,405	32,210	Intérêt sur dépôts	15
630	492	815	—	7,266	617	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
336	—	284	—	3,093	173	Publicité, dons, etc.	17
260	353	284	—	2,420	160	Loyer	18
252	—	430	—	3,984	71	Réparations et entretien	19
5,345	2,513	6,318	1	63,738	3,369	Appointements, honoraires, etc.	20
293	—	341	—	4,175	272	Avantages sociaux	21
292	—	210	—	2,806	95	Taxes foncières et d'affaires	22
468	1,531	703	—	22,904	13,107	Divers	23
22,858	9,974	28,210	1	309,140	53,357	Total des dépenses	24
12,102	4,965	11,606	3	110,181	5,307	Excédent d'exploitation	25
8,460	3,347	6,336	—	63,942	2,716	Déduire: Dividendes	26
142	483	781	—	12,337	12	Intérêt et ristournes	27
3,500	1,135	4,489	3	33,902	2,579	Excédent annuel non affecté	28

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

TABLE 19. Common-Size Operating Statements of
Local and Central Credit Unions, 1971

[illegible]

TABLE 20. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local and Central Credit Unions, 1971

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
1	Balance beginning of year ...	8	170	1,741	416	36,027	4,517	1,184
	Add:							
2	Operating surplus	166	241	2,352	2,601	35,123	41,022	—
	Deduct:							
	Appropriations to:							
3	Statutory reserve	27	38	383	504	16,304	5,548	1,184
4	Bound fluctuation reserve.	—	—	—	—	—	165	—
5	Education reserve	1	13	39	139	—	158	—
6	Other reserves	1	2	97	10	—	571	—
7	Dividends on shares	97	308	1,407	1,719	14,538	27,730	—
8	Patronage and/or interest rebates.	37	6	123	99	5,131	5,535	—
9	Other adjustments	—	—	55	15	— 6,180	624	—
10	Balance end of year	11	44	1,989	531	41,357	5,208	—

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

TABLEAU 20. États estimatifs des bénéfices non repartis, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1971

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)	Centrals — Centrales		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
11,547	4,220	10,750	2	70,582	3,915	Solde au début de l'année	1
						Ajouter:	
12,102	4,965	11,606	3	110,181	5,307	Excédent d'exploitation	2
						Déduire:	
						Affectations:	
1,508	1,050	1,993	1	28,540	1,434	À la réserve statutaire	3
10	—	30	—	205	— 280	À la réserve pour fluctuation des obligations.	4
21	50	127	—	548	17	Au fonds d'éducation	5
636	—	643	—	1,960	932	Aux autres réserves	6
8,460	3,347	6,336	—	63,942	2,716	Dividendes des parts sociales	7
142	483	781	—	12,337	12	Ristournes et intérêt	8
16	— 480	—	—	— 5,950	25	Autres rajustements	9
12,856	4,735	12,446	4	79,181	4,384	Solde à la fin de l'année.....	10

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

TABLE 21. Estimated Statements of Reserve Accounts for Local and Central Credit Unions, 1971

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Statutory reserve</u>							
1	Balance beginning of year	124	175	2,346	2,971	110,989	40,456	7,662
2	Add:							
3	Appropriation from undivided surplus	27	38	383	504	16,304	5,548	1,184
4	Recovery of loans written off	—	3	38	4	—	590	—
5	Entrance fees and fines	—	—	2	2	—	25	—
6	Refund of stabilization deposits	—	—	—	—	—	—	—
7	Other	—	—	27	—	—	381	—
8	Deduct:							
9	Loans written off	2	10	399	25	—	2,422	264
10	Appropriation to stabilization deposits	—	1	—	127	—	—	—
11	Other	—	5	24	—	—	30	— 29
12	Balance end of year	149	200	2,373	3,329	127,293	44,548	8,611
	<u>Stabilization deposits reserve</u>							
13	Balance beginning of year	—	6	—	295	—	—	—
14	Add:							
15	Appropriation from statutory reserve	—	1	—	127	—	—	—
16	Deduct:							
17	Recovery of deposits	—	—	—	— 3	—	—	—
18	Balance end of year	—	7	—	425	—	—	—
	<u>Bond fluctuation reserve</u>							
19	Balance beginning of year	—	—	—	—	—	1,208	—
20	Add:							
21	Appropriation from undivided surplus	—	—	—	—	—	165	—
22	Profit on sale or maturity of bonds	—	—	—	—	—	71	—
23	Other	—	—	—	—	—	—	—
24	Deduct:							
25	Losses on sale or maturity of bonds	—	—	—	—	—	3	—
26	Other	—	—	—	—	—	—	—
27	Balance end of year	—	—	—	—	—	1,441	—
	<u>Education reserve</u>							
28	Balance beginning of year	3	11	36	157	—	528	—
29	Add:							
30	Appropriation from undivided surplus	1	13	39	139	—	158	—
31	Deduct:							
32	Charges and adjustments	1	12	37	115	—	384	—
33	Balance end of year	3	12	38	181	—	302	—
	<u>General reserves</u>							
34	Balance beginning of year	80	16	420	50	—	4,691	—
35	Add:							
36	Appropriation from undivided surplus	1	2	97	10	—	571	—
37	Deduct:							
38	Charges and adjustments	1	—	11	10	—	398	—
39	Balance end of year	80	18	506	50	—	4,864	—

(1) Canada and provincial totals excludes central.

TABLEAU 21. États estimatifs des comptes de réserve, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1971

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)	Centrals — Centrales		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Réserve statutaire</u>	
11,653	3,386	1,122	1	190,885	14,869	Solde au début de l'année	1
1,508	1,050	1,993	1	28,540	1,434	Ajouter:	
						Affectations provenant des bénéfices non répartis.	2
26	133	83	—	877	16	Recouvrements sur prêts radiés	3
15	5	—	—	49	—	Droits d'inscription et amendes	4
—	24	148	—	172	—	Remboursement des dépôts de stabilisation	5
—	333	399	—	1,140	518	Autres	6
						Déduire:	
653	636	1,024	—	5,435	7	Prêts radiés	7
728	403	5	—	1,264	—	Affectations au fonds de stabilisation	8
		25	—	55	56	Autres	9
11,821	3,892	12,691	2	214,909	16,774	Solde à la fin de l'année	10
						<u>Fonds de stabilisation</u>	
3,944	1,555	—	—	5,800	—	Solde au début de l'année	11
—	403	5	—	536	—	Ajouter:	
						Affectations provenant de la réserve statutaire.	12
						Déduire:	
3,944	24	5	—	3,970	—	Recouvrements de dépôts	13
—	1,934	—	—	2,366	—	Solde à la fin de l'année	14
						<u>Réserve pour fluctuation des obligations</u>	
156	—	396	—	1,760	1,878	Solde au début de l'année	15
10	—	30	—	205	— 280	Ajouter:	
						Affectations provenant des bénéfices non répartis.	16
5	—	—	—	76	235	Bénéfices sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations.	17
—	—	—	—	—	—	Autres	18
						Déduire:	
—	—	—	—	3	382	Pertes sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations.	19
—	—	—	—	—	—	Autres	20
171	—	426	—	2,038	1,451	Solde à la fin de l'année	21
						<u>Fonds d'éducation</u>	
11	51	114	—	911	117	Solde au début de l'année	22
21	50	127	—	548	17	Ajouter:	
						Affectations provenant des bénéfices non répartis.	23
22	34	113	—	718	11	Déduire:	
10	67	128	—	741	123	Frais et rajustements	24
						Solde à la fin de l'année	25
						<u>Réserves générales</u>	
781	772	688	—	7,498	2,030	Solde au début de l'année	26
636	—	643	—	1,960	932	Ajouter:	
						Affectations provenant des bénéfices non répartis.	27
						Déduire:	
53	1	—	—	474	71	Frais et rajustements	28
1,364	771	1,331	—	8,984	2,891	Solde à la fin de l'année	29

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

TABLE 22. Balance Sheets, 1970

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île du Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario(4)	Manitoba
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Assets</u>							
1	Cash and demand deposits	23	50	692	1,888	47,720	3,831	3,160
a	On hand	51	160	552	295	10,931	19,824	2,403
b	Deposited in banks	7	4	1,006	1,722	371,493	16,047	6,229
c	Deposited in centrals	1	1	—	—	12,174	5,416	—
d	Other	—	—	—	—	—	—	—
2	Investments	26	39	507	101	12,655	9,822	5,068
a	Shares in centrals	39	13	757	4,224	29,887	25,570	4,963
b	Term deposits	8	49	21	278	32,917	6,078	704
c	Government of Canada	5	3	—	451	93,108	16,568	1,501
d	Provincial governments	—	—	203	1,781	310,715	21,841	2,798
e	Municipal governments	—	—	—	195	26,600	2,039	—
f	Religious institutions	—	—	—	82	15,300	1,350	143
g	Hospitals	—	—	—	—	—	—	—
h	Other	36	1	2,443	928	56,941	14,633	1,178
3	Loans							
a	Cash loans:							
i	Personal	1,662	4,331	35,964	22,069	508,951	564,596	72,056
ii	Farm	—	427	151	675	42,721	3,858	9,882
iii	Co-operatives and other enterprises	5	53	—	128	6,989	1,911	6,375
iv	Other	1	—	131	678	33,693	2,592	7,018
v	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	79	—	3,208	7,821	809,363	125,426	34,133
ii	Farm	—	—	—	1,226	21,500	3,372	8,093
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	104	—	1,048	6,675
iv	Other	—	—	49	164	—	1,777	4,414
4	Fixed assets(2)	41	49	1,142	267	75,069	11,382	3,177
a	Land and buildings	4	16	267	101	18,187	2,964	761
b	Equipment and furniture	—	15	—	182	—	516	—
5	Stabilization fund deposits	—	—	—	—	—	—	—
6	Other assets	—	30	169	98	5,883	7,964	2,157
7	Total assets	1,988	5,241	47,262	45,458	2,542,797	870,425	182,888
	<u>Liabilities</u>							
11	Accounts payable	—	5	—	25)	—	2,061	—
a	Interest	1	—	—	1,544)	6,736	102	—
b	Dividends	—	6	132	106)	—	1,125	1,765
c	Other	—	—	—	—	—	—	—
12	Loans payable	26	881	2,253	225	7,657	22,851	8,097
a	Centrals	28	301	1	63	1,246	2,001	554
b	Banks	—	2	179	7	1,531	3,098	1,225
c	Other	—	—	—	—	—	—	—
13	Demand deposits	8	356	1,629	1,858	1,876,738	180,120	28,214
a	By members	—	—	—	—	—	—	—
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
14	Term deposit	182	379	5,744	1,582	230,063	91,190	128,456
a	By members	—	—	—	—	—	—	—
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
15	Other liabilities	—	1	181	—	2,135	1,220	—
16	Total liabilities	245	1,931	10,119	5,410	2,126,106	303,768	168,311
	<u>Members' equities</u>							
20	Share capital	1,528	2,932	32,485	36,159	269,675	510,406	5,731
a	Ordinary	—	—	115	—	—	1,056	—
b	Net estate endowment	—	—	—	—	—	3,795	—
c	Other	—	—	—	—	—	—	—
21	Reserves	124	175	2,346	2,971)	—	40,456	7,662
a	Statutory	—	6	—	295)	—	—	—
b	Stabilization deposits	—	—	—	—	110,989	1,208	—
c	Bond fluctuation	—	—	—	—	—	528	—
d	Education	3	11	36	157)	—	4,691	—
e	General	80	16	420	50)	—	—	—
22	Undivided surplus	8	170	1,741	416	36,027	4,517	1,184
23	Total members' equities	1,743	3,310	37,143	40,048	416,691	566,657	14,577
24	Total liabilities and members' equities	1,988	5,241	47,262	45,458	2,542,797	870,425	182,888

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Fixed assets are shown after deduction of accumulated depreciation.

(3) Alberta's loan account items are estimates.

(4) Manitoba's reserve account includes allowance for bad debts of \$2,082,000.

(5) Includes stabilization deposits received from locals.

TABLEAU 22. Bilans 1970

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada (1)	Centrals — Centrales		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Actif</u>	
5,100	234	3,589	..	66,287	22,105	En caisse et dépôts à vue:	1
3,192	2,094	549	..	40,051	102,580	Dépôts dans les banques	a
12,089	2,517	3,773	..	414,887	29,831	Dépôt dans les caisses centrales	b
—	979	3,516	..	22,087	12,200	Autres	c
12,096	1,980	6,455	..	48,749	744	Placements:	2
66,409	13,980	21,764	..	167,606	29,313	Parts sociales dans les caisses centrales	a
1,834	703	495	..	43,087	35,792	Dépôts à terme	b
8,359	630	1,325	..	121,950	92,337	Obligations du gouvernement du Canada	c
17,888	229	1,813	..	357,268	77,132	Obligations des provinces	d
—	—	—	..	28,834	9,580	Obligations des municipalités	e
—	—	—	..	16,875	5,640	Institutions religieuses	f
—	—	393	..	76,553	37,247	Hôpitaux	g
59,727	92,666(3)	130,048	..	1,492,070	358	Autres	h
32,696	3,998	1,763	..	96,171	—	Prêts:	3
10,553	—	4,348	..	30,362	25,951	Prêts sur reconnaissance de dette:	a
11,745	—	—	..	55,858	39,798	Personnels	i
—	—	—	..	—	91,760	Agricoles	ii
54,487	9,342(3)	140,697	..	1,184,556	—	Coopératives et autres entreprises	iii
42,010	858	5,217	..	82,276	—	Autres	iv
19,912	—	8,326	..	36,065	19,398	Prêts hypothécaires:	b
24,887	—	—	..	31,291	11,091	Habitations	i
7,839	3,397	8,718	..	111,081	8,535	Fermes	ii
1,964	882	1,242	..	26,388	1,313	Coopératives et autres entreprises	iii
3,944	1,295	4,515	..	10,467	492	Autres	iv
10,108	1,556	3,169	..	31,134	7,541	Immobilisations (2):	4
406,839	137,340	351,715	..	4,591,953	660,738	Terrains et bâtiments	a
						Matériel et mobilier	b
						Dépôts du fonds de stabilisation	5
						Autre actif	6
						Actif total	7
						<u>Passif</u>	
2,696	1,048	532	..	6,367	3,153	Comptes à payer:	11
—	—	801	..	2,448	420	Intérêt	a
1,027	—	149	..	11,046	2,174	Dividendes	b
10,274	7,095	25,043	..	84,402	—	Autres	c
8	597	651	..	5,450	5,345	Emprunts à rembourser:	12
358	391	2,207	..	8,998	14,282	Aux caisses centrales	a
83,436	19,888	76,405	..	2,268,652	30,995	Aux banques	b
—	—	—	..	—	381,434	Autres	c
89,558	30,000	79,499	..	656,653	12,763	Dépôts à vue:	13
99	—	69	..	3,705	2,167(5)	Sociétaires	a
187,456	59,019	185,356	..	3,047,721	586,748	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
						Dépôts à terme:	14
						Sociétaires	a
						Caisses locales d'épargne et de crédit	b
						Autre passif	15
						Passif total	16
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
189,714	68,005	130,934	..	1,247,569	50,853	Capital social:	20
1,577	332	11,200	..	14,280	—	Parts ordinaires	a
—	—	1,155	..	4,950	328	Montant des successions ou dotations	b
11,653	3,386	11,122	..	190,884	14,869	Autres	c
3,944	1,555	—	..	5,800	—	Réserves:	21
156	—	396	..	1,760	1,878	Statutaire	a
11	51	114	..	911	117	Fonds de stabilisation	b
781	772	688	..	7,498	2,030	Fluctuation des obligations	c
11,547	4,220	10,750	..	70,580	3,915	Fonds d'éducation	d
219,383	78,321	166,359	..	1,544,232	73,990	Générales	e
406,839	137,340	351,715	..	4,591,953	660,738	Bénéfices non répartis	22
						Total de l'avoir des sociétaires	23
						Total du passif et de l'avoir des sociétaires	24

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les centrales.
(2) Déduction faite de l'amortissement accumulé.
(3) Les postes relatifs aux prêts sont des estimations dans le cas de l'Alberta.
(4) Le compte de réserve du Manitoba comprend une provision de \$2,082,000 pour créances douteuses.
(5) Y compris des dépôts au fond de stabilisation reçus des caisses locales.

TABLE 23. Common-size Balance Sheets of Local and Central Credit Unions, 1970

No.		Newfound-land — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		percentage — pourcentage						
	<u>Assets</u>							
1	Cash and demand deposits:							
a	On hand	1.16	.95	1.46	4.15	1.87	.44	1.73
b	Deposited in banks	2.56	3.05	1.17	.65	.43	2.28	1.31
c	Deposited in centrals35	.08	2.13	3.79	14.61	1.84	3.41
d	Other05	.02	—	—	.48	.62	—
e	Total	4.12	4.10	4.76	8.59	17.39	5.18	6.45
2	Investments:							
a	Shares in centrals	1.31	.74	1.07	.22	.50	1.13	2.71
b	Term deposits	1.96	.25	1.60	9.30	1.18	2.94	2.71
c	Government of Canada40	.93	.04	.61	1.29	.70	.39
d	Provincial governments25	.06	—	.99	3.66	1.90	.82
e	Municipal governments	—	—	.43	3.92	12.22	2.51	1.53
f	Religious institutions	—	—	—	—	1.05	.23	—
g	Hospitals	—	—	—	—	.60	.16	—
h	Other	1.81	.02	5.18	2.65	2.24	1.68	.72
i	Total	5.73	2.00	8.32	17.69	22.74	11.25	8.94
3	Loans:							
a	Cash loans:							
i	Personal	83.60	82.64	76.09	48.55	20.02	64.86	39.40
ii	Farm	—	8.65	.32	1.48	1.68	.44	5.40
iii	Co-operatives and other enterprises25	1.01	—	.28	.27	.23	3.49
iv	Other05	—	.28	1.49	1.32	.30	3.84
v	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
vi	Total	83.90	91.80	76.69	51.80	23.29	65.83	52.13
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	3.98	—	6.79	17.20	31.83	14.41	18.66
ii	Farm	—	—	—	2.70	.85	.39	4.43
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	.23	—	.12	3.65
iv	Other	—	—	.10	.36	—	.20	2.41
v	Total	3.98	—	6.89	20.49	32.68	15.12	29.15
c	Total loans	87.88	91.80	83.58	72.29	55.97	80.95	81.28
4	Fixed assets:							
a	Land and buildings	2.07	.93	2.42	.59	2.95	1.31	1.74
b	Equipment and furniture20	.31	.56	.22	.72	.34	.41
c	Total	2.27	1.24	2.98	.81	3.67	1.65	2.15
5	Stabilization fund deposits	—	.29	—	.40	—	.06	—
6	Other assets	—	.57	.36	.22	.23	.91	1.18
7	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Liabilities</u>							
11	Accounts payable:							
a	Interest	—	.10	—	.05	—	.24	—
b	Dividends05	—	—	3.40	.26	.01	—
c	Other	—	.11	.28	.23	—	.13	.96
d	Total05	.21	.28	3.68	.26	.38	.96
12	Loans payable:							
a	Centrals	1.31	16.81	4.77	.49	.30	2.63	4.43
b	Banks	1.41	5.74	—	.14	.05	.23	.30
c	Other	—	.04	.38	.02	.06	.35	.67
d	Total	2.72	22.59	5.15	.65	.41	3.21	5.40
13	Demand deposits:							
a	By members40	6.79	3.45	4.09	73.81	20.69	15.43
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
14	Term deposits:							
a	By members	9.15	7.23	12.15	3.48	9.05	10.48	70.20
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
c	Total deposits	9.56	14.02	15.60	7.57	82.86	31.17	85.60
15	Other liabilities	—	.02	.38	—	.08	.14	—
16	Total liabilities	12.32	36.84	21.41	11.90	83.61	34.90	92.00
	<u>Members' equities</u>							
20	Share capital:							
a	Ordinary	76.87	55.95	68.74	79.54	10.61	58.64	3.13
b	Net estate endowment	—	—	.24	—	—	.12	—
c	Other	—	—	—	—	—	.44	—
d	Total	76.87	55.95	68.98	79.54	10.61	59.20	3.13
21	Reserves:							
a	Statutory	6.24	3.34	4.96	6.54	4.36	4.65	4.18
b	Stabilization deposits	—	.11	—	.65	..	—	—
c	Bond fluctuation	—	—	—	—	..	.14	—
d	Education15	.21	.08	.34	..	.06	—
e	General	4.02	.31	.89	.11	..	.53	—
f	Total	10.41	3.97	5.93	7.64	4.36	5.38	4.18
22	Undivided surplus40	3.24	3.68	.92	1.42	.52	.61
23	Total members' equities	87.68	63.16	78.59	88.10	16.39	65.10	7.97
24	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLE 24. Estimated Statements of Operations for Local and Central Credit Unions, 1970

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Revenue</u>							
1	Loan interest	103	441	4,109	2,899	112,311	66,062	14,736
2	Bond and debenture interest ..	—	1	24	267	30,241	3,514)
3	Income from investment in centrals.	1	5	209	268	10,770	2,603) 724
4	Service charges	—	3	37	26	5,675	250	—
5	Other revenue	3	7	104	179	11,718	2,197	1,229
6	Total revenue	107	457	4,483	3,639	170,715	74,626	16,689
	<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection	1	—	19	17	—	273	68
8	Charges: Clearing, service, etc.	—	1	44	—	—	333	166
9	Depreciation	—	3	54	—	3,920	490	214
10	Dues: League, federation, etc.	1	8	48	50	3,942	171	128
11	Heat, power, water	—	2	26	—	928	136	72
	Insurance:							
12	Loan	6	45	494	424	9,892	5,602	—
13	Other	—	1	20	19	1,395	323	1,412
14	Interest on borrowings	7	58	190	37	1,241	2,326	1,192
15	Interest on deposits	1	35	352	118	67,777	11,563	7,486
16	Postage, stationery, telephone	2	10	114	—	2,617	1,147	264
17	Promotional: Advertising, donations, etc.	—	—	23	—	1,456	523	—
18	Rent	—	6	29	77	—	537	121
19	Repairs and maintenance	—	1	37	—	2,190	370	81
20	Salaries, honoraria, etc.	14	69	790	453	30,346	8,176	2,214
21	Staff benefits	—	2	50	—	2,262	530	100
22	Taxes: Property and business	—	1	34	—	1,672	304	124
23	Unclassified	3	11	111	181	9,418	2,217	2,058
24	Total expenditures	35	253	2,435	1,376	139,056	35,021	15,700
25	Operating surplus	72	204	2,048	2,263	31,659	39,605	989
26	Less: Dividends	44	104	1,238	1,544	13,924	27,800	5,620
27	Interest and/or patronage rebates.	14	8	145	94	2,234	5,317	412
28	Unappropriated surplus for the year.	14	92	665	625	15,501	6,488	— 5,043

(1) Canada and provincial totals excludes centrals.

TABLEAU 24. États estimatifs des revenus et des dépenses, caisses d'épargne et de crédit
(locales et centrales) Canada, 1970

Sask.	Alta — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)	Centrales — Centrales		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
22,397)		29,619	..	263,353	17,262	Intérêt de prêts	1
1,635)	10,676	2,039	..	38,445	19,103	Intérêt d'obligations	2
5,816	—	533	..	20,205	82	Revenu de placements dans les centrales.	3
1,327	—	611	..	7,929	2,440	Frais d'administration	4
217	1,843	614	..	18,141	11,286	Autres revenus	5
31,392	12,519	33,416	..	348,073	50,173	Total des revenus	6
						<u>Dépenses</u>	
236	—	243	..	857	90	Vérification et inspection	7
441	—	437	..	1,422	1,130	Frais: Compensation, administration, etc.	8
547	—	418	..	5,646	218	Amortissement	9
288	—	265	..	4,901	162	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
166	—	148	..	1,478	32	Chauffage, électricité, eau	11
2,386	961	2,714	..	22,524	24	Assurances:	
106	—	105	..	3,381	50	Prêts	12
1,412	487	3,272	..	10,222	2,601	Autres	13
7,839	2,230	7,664	..	105,065	25,688	Intérêt sur emprunts	14
528	390	651	..	5,723	528	Intérêt sur dépôts	15
265	—	237	..	2,504	264	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
						Publicité, dons, etc.	17
236	167	264	..	1,437	171	Loyer	18
222	—	355	..	3,256	56	Réparations et entretien	19
4,664	2,188	4,827	..	53,741	2,794	Appointements, honoraires, etc.	20
265	—	230	..	3,439	222	Avantages sociaux	21
266	—	182	..	2,583	81	Taxes foncières et d'affaires	22
557	1,591	1,371	..	17,518	10,098	Divers	23
20,424	8,014	23,383	..	245,697	44,209	Total des dépenses	24
10,968	4,505	10,033	..	102,346	5,964	Excédent d'exploitation	25
9,109	3,219	6,413	..	69,015	3,705	Déduire: Dividendes	26
50	425	526	..	9,225	125	Intérêt et ristournes	27
1,809	861	3,094	..	24,106	2,134	Excédent annuel non affecté	28

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

[illegible]

TABLEAU 25. États des revenus et des dépenses sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1970

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		Centrals — Centrales		N ^o
				Based on dollar values — Fondés sur la valeur en dollars	Based on average of provincial ratios — Fondés sur les moyen- nes pro- vinciales			
percentage — pourcentage								
							<u>Revenus</u>	
71.34	85.28	88.64	..	75.66	85.20	34.41	Intérêt de prêts, net	1
5.21	—	6.10	..	11.05	4.18	38.08	Intérêt d'obligations	2
18.53	—	1.59	..	5.80	4.83	.16	Placements dans les caisses centrales	3
4.23	—	1.83	..	2.28	1.19	4.86	Frais d'administration	4
.69	14.72	1.84	..	5.21	4.60	22.49	Autres revenus	5
100.00	100.00	100.00	..	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	6
							<u>Dépenses</u>	
.75	—	.73	..	.25	.41	.18	Vérification et inspection	7
1.40	—	1.31	..	.41	.54	2.25	Frais: compensation, administration etc.	8
1.74	—	1.25	..	1.62	.91	.43	Amortissement	9
.92	—	.79	..	1.41	1.01	.32	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
.53	—	.44	..	.42	.31	.06	Chauffage, électricité, eau	11
7.60	7.68	8.12	..	6.47	7.48	.05	Assurances:	
.34	—	.31	..	.97	1.15	.10	Prêts	12
4.50	3.89	9.79	..	2.94	5.37	5.18	Autres	13
24.98	17.81	22.95	..	30.18	18.55	51.20	Intérêt sur emprunts	14
1.68	3.11	1.95	..	1.64	1.80	1.05	Intérêt sur dépôts	15
.84	—	.71	..	.72	.36	.53	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
.75	1.33	.79	..	.41	.84	.34	Publicité, dons, etc.	17
.71	—	1.06	..	.94	.51	.11	Loyer	18
14.86	17.48	14.45	..	15.44	14.70	5.57	Réparations et entretien	19
.84	—	.69	..	.99	.57	.44	Appointements, honoraires, etc.	20
.85	—	.54	..	.74	.45	.16	Avantages sociaux	21
1.77	12.71	4.10	..	5.04	5.21	20.13	Taxes foncières et d'affaires	22
65.06	64.01	69.98	..	70.59	60.17	88.11	Divers	23
							Total des dépenses	24
34.94	35.99	30.02	..	29.41	39.83	11.89	Excédent d'exploitation	25
29.01	25.71	19.19	..	19.83	28.69	7.38	Déduire: Dividendes	26
.15	3.39	1.57	..	2.65	3.67	.25	Intérêt et ristournes	27
5.78	6.89	9.26	..	6.93	7.47	4.26	Bénéfices non répartis	28
100.00	100.00	100.00	..	100.00	100.00	100.00	Total	29

TABLE 26. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local and Central Credit Unions, 1970

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
1	Balance beginning of year.	9	112	1,604	348	31,337	4,852	6,353
	Add:							
2	Operating surplus	72	204	2,048	2,263	31,659	39,600	989
	Deduct:							
3	Appropriations to: Statutory reserve	15	23	419	430	12,581	5,442	—
4	Bond fluctuation reserve.	—	—	—	—	—	96	—
5	Education reserve	—	11	38	120	—	161	—
6	Other reserves ..	—	—	71	4	—	491	—
7	Dividends on shares	44	104	1,238	1,544	13,924	27,800	5,620
8	Patronage and/or interest rebates.	14	8	145	94	2,234	5,317	412
9	Other adjustments ...	—	—	—	3	— 1,770	628	126
10	Balance end of year	8	170	1,741	416	36,027	4,517	1,184

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

TABLEAU 26. États estimatifs des bénéfices non répartis, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1970

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada ¹	Centrals — Centrales		N ^o
thousands of dollars — milliers de dollars							
12,297	4,143	9,997	..	71,052	3,584	Solde au début de l'année.	1
10,968	4,505	10,033	..	102,341	5,964	Ajouter: Excédent d'exploitation.	2
2,234	816	2,035	..	23,995	1,601	Déduire: Affectations: À la réserve statutaire.	3
4	—	41	..	141	59	À la réserve pour fluctuation des obligations.	4
15	59	134	..	538	14	Au fonds d'éducation	5
271	6	131	..	974	256	Aux autres réserves ..	6
9,109	3,219	6,413	..	69,015	3,705	Dividendes des parts sociales.	7
50	425	526	..	9,225	125	Ristournes et intérêt ..	8
35	— 97	—	..	— 1,075	— 127	Autres rajustements	9
11,547	4,220	10,750	..	70,580	3,915	Solde à la fin de l'année.	10

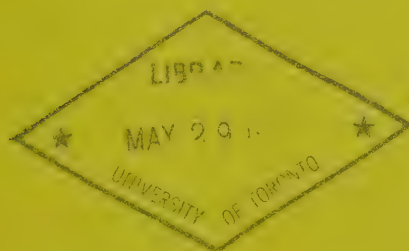
(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

Credit unions

1972

Caisses d'épargne et de crédit

1972



STATISTICS CANADA — STATISTIQUE CANADA
Business Finance Division — Division des finances des entreprises
Financial Institutions Section — Section des institutions financières

CREDIT UNIONS

CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

1972

Published by Authority of
The Minister of Industry, Trade and Commerce

Publication autorisée par
le ministre de l'Industrie et du Commerce

May - 1974 - Mai
5-4404-S26

Price—Prix: \$1.05

Statistics Canada should be credited when republishing all or any part of this document
Reproduction autorisée sous réserve d'indication de la source: Statistique Canada

Information Canada
Ottawa

TABLE OF CONTENTS

	Page
Introduction	5
National Trends	6
Provincial Trends	6
Standardization of Statistics	8
Methodology	8
Common-size Statistics	9
Chart	
1. Assets of Selected Financial Institutions	11
2. Personal Savings in Selected Institutions	11
3. Personal Loans at Selected Institutions	11
4. Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions	12
5. Growth of Membership in Local Credit Unions	13
6. Composition of Assets by Province	14
7. Composition of Liabilities and Equity by Prov- ince	15
8. Composition of Revenue by Province	16
9. Composition of Expenditures by Province	17
Table	
Statistical Summary	18
1. Growth Record of Local Credit Unions	20
2. Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches by Province	20
3. Membership as a Percentage of Labour Force ..	20
4. Deposits and Equity per Member	22
5. Rate of Growth of Book Equity per Member	22
6. Memberships in Local Credit Unions	24
7. Local Credit Unions Chartered in Canada	24
8. Local Credit Unions Classified by Asset Size	24
9. Local Credit Unions Classified by Type of Association	26
10. Loans made by Local Credit Unions	26
11. Statements of Loan Accounts	28
12. Purpose of Loans	30
13. Purpose as a Percentage of Total Loans	32
14. Services Provided	32
15. Schedule of Interest and Dividend Rates	34
16. Employees of Local Credit Unions	34
17. Loans made by Centrals	34
18. Balance Sheets	36
19. Common-Size Balance Sheets	38
20. Statements of Operations	40
21. Common-Size Operating Statements	42
22. Statements of Undistributed Surplus	44
23. Statements of Reserve Accounts	46
24. Balance Sheets, 1971	48
25. Common-Size Balance Sheets, 1971	50
26. Statements of Operations, 1971	52
27. Common-Size Operating Statements, 1971	54
28. Statement of Undistributed Surplus, 1971	56
Selected List of Publications Relating to Credit Unions	58
Provincial Credit Union Acts	59

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Introduction	5
Tendances nationales	6
Tendances provinciales	6
Uniformisation des statistiques	8
Méthode	8
Statistiques sous forme de pourcentage	9
Graphiques	
1. Actif total de certaines institutions financières	11
2. Épargne personnelle dans certaines institutions	11
3. Créances personnelles actives dans certaines institu- tions	11
4. Hypothèques en cours par certaines institutions finan- cières	12
5. Croissance du nombre de sociétaires, dans les caisses d'épargne et de crédit locales	13
6. Composition de l'actif par province	14
7. Composition du passif et de l'avoir par province	15
8. Composition des revenus par province	16
9. Composition des déboursés par province	17
Tableau	
Résumé Statistique	18
1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit	20
2. Caisses d'épargne et de crédit, succursales des ban- ques à charte et des sociétés de fiducie, par pro- vince	20
3. Proportion des sociétaires par rapport à la popula- tion active	20
4. Avoir et dépôts par sociétaire, caisses locales	22
5. Taux de croissance de l'avoir comptable, par socié- taire	22
6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit	24
7. Caisses locales d'épargne et de crédit à charte, Canada	24
8. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif	24
9. Caisses locales d'épargne et de crédit classées par genres d'association	26
10. Prêts consentis par les caisses locales d'épargne et de crédit	26
11. États des comptes de prêts	28
12. But des prêts consentis	30
13. But en pourcentage du total des prêts	32
14. Services rendus	32
15. Taux d'intérêt et de dividende	34
16. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit	34
17. Prêts consentis par les caisses centrales	34
18. Bilans	36
19. Bilans, sous forme de pourcentages	38
20. États des revenus et des dépenses	40
21. États des revenus et des dépenses, sous formes de pourcentages	42
22. États des bénéfices non répartis	44
23. États des comptes de réserve	46
24. Bilans, 1971	48
25. Bilans, sous forme de pourcentages, 1971	50
26. États des revenus et des dépenses, 1971	52
27. États des revenus et des dépenses, sous forme de pourcentages, 1971	54
28. États des bénéfices non répartis, 1971	56
Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit	58
Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit	59

SYMBOLS

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

- .. figures not available.
- ... figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- P preliminary figures.
- r revised figures.

NOTE

For further information concerning this publication, please contact Financial Institutions Section, Business Finance Division:

R.R. Rotor, chief, (613) 994-5873
J.E. Baldwin, C.A., Head of Research, (613) 994-9018
R.R. Moreau, Credit Unions Operations, (613) 994-9715

SIGNES CONVENTIONNELS

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications de Statistique Canada:

- .. nombres indisponibles.
- ... n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes.
- P nombres provisoires.
- r nombres rectifiés.

NOTA

On peut obtenir des renseignements supplémentaires en communiquant avec la Section des institutions financières, Division des finances des entreprises:

R.R. Rotor, chef, (613) 994-5873
J.E. Baldwin, C.A., chef de recherche,
R.R. Moreau, Opérations - caisses d'épargne et de crédit,
(613) 994-9715

INTRODUCTION

Co-operative developments throughout Canada in the past year or so have made significant progress towards the objective that the co-operative movement adherents could say is to have almost the entire economy of our society operated on a co-operative basis. Some of the larger credit unions have now grown into veritable "financial department stores" or financial conglomerates where an individual could do all of his banking and financing business, deposit savings funds, obtain personal and mortgage loans, obtain advice on or purchase or sell mutual funds, and other securities, buy life insurance, leave funds in trust, buy travellers' checks, rent safety deposit boxes etc.

Bill C-183, recently passed through the federal Parliament, gave centrals expanded powers of investments and facilitated their utilization of financial markets.

Bill C-135, which among other things has provided for the establishment of a Federal Mortgage Exchange Corporation, authorizes credit unions to buy and sell mortgages and borrow funds from the crown corporation. Being able to enter the housing market, a whole new scope of activity has opened up for the credit union movement.

Last October, a national co-operative education institution was established when the Co-operative College of Canada received a federal charter.

During the past year it was announced from federal authorities that credit union managers are permitted to act as guarantors for passport purposes.

In British Columbia, the Central is exploring the possibilities of developing a credit union credit card. In the western provinces, centrals are attempting to establish a chartered bank, Northland Bank, which is to be based in Winnipeg. It will be designed to offer full and regular banking services and is to commence operations with branches in each of the three prairie provinces. In Quebec, with the establishment of Société d'Investissement Desjardins (SID), Caisses populaires federations are reaching out to provide financial services to the industrial and commercial sectors of the economy; a totally new area of activities or the credit union movement. In Nova Scotia, the central has introduced a new money order service.

These few examples indicate the innovative and dynamic nature of the credit union movement in Canada and this image could be symbolized by the giant \$157 million project Complexe Desjardins, currently rising in the heart of Montreal.

With the introduction of the Tax Reform Bill C-259 on January 1, 1972, credit unions for the first time in history became taxable in a way similar to other financial institutions. The changes in the tax treatment came mainly as a result of the rapid growth to the point where some are effectively competing with large-scale business enterprise with the resultant conclusion by the federal government that credit unions should be subject to a fair burden of taxation.

Under the act, credit unions would be permitted to deduct interest payments, dividends on shares, and interest rebates on loans in determining income for tax purposes. It has been established that share capital in credit unions is similar to deposits in other institutions and thus any dividend payments on these shares should be treated as deductible interest. Since credit unions were taxed only on the number of days

L'évolution du mouvement coopératif au Canada depuis un an ou deux a été marqué par des progrès sensibles par rapport à l'objectif de ses membres qui serait, à leur dire, d'englober presque toute l'économie de notre société dans le coopératisme. Quelques unes des grandes caisses d'épargne et de crédit sont devenues de véritables "grands magasins" ou conglomerats financiers où l'on peut faire ses affaires bancaires et financières, déposer ses économies, obtenir des prêts personnels et hypothécaires, obtenir des conseils et investir dans des fonds mutuels ou vendre sa part, acheter d'autres valeurs, exception faite de l'assurance-vie, déposer des fonds en fiducie, acheter des chèques de voyage, louer un coffret de sûreté, etc.

Le projet de loi C-183 récemment approuvé par le Parlement fédéral a donné aux centrales des pouvoirs d'investissement accrus et leur a facilité l'accès aux marchés financiers.

Le projet de loi C-135 lequel entre autres a pourvu à l'établissement d'une Bourse fédérale d'hypothèques, autorise les caisses d'épargne et de crédit à acheter et à vendre des hypothèques et à emprunter des fonds aux sociétés de la Couronne. Ayant accès au marché immobilier, les caisses d'épargne et de crédit peuvent encore étendre leur activité.

En octobre dernier, lorsque le collège coopératif du Canada a reçu une charte fédérale, une institution nationale d'enseignement du coopératisme a été établie.

Il y a moins d'un an les autorités fédérales ont annoncé que les directeurs des caisses d'épargne et de crédit étaient autorisés à se porter garants aux fins de l'émission de passeports.

En Colombie-Britannique, la centrale se penche sur la possibilité de mettre au point une carte de crédit délivrée par les caisses d'épargne et de crédit. Dans les provinces de l'Ouest, les centrals tentent d'instituer une banque à charte, la banque "Northland" qui aurait son siège social à Winnipeg. Elle offrira tous les services bancaires et aura des succursales dans les trois provinces des Prairies dès son entrée en activité. Au Québec, avec l'établissement de la Société d'investissement Desjardins (S.I.D.) les fédérations des caisses populaires s'étendent afin de fournir des services financiers aux secteurs industriel et commercial; c'est une sphère d'activité entièrement nouvelle pour les caisses d'épargne et de crédit. En Nouvelle-Ecosse, la centrale a établi un nouveau service de mandats.

Ces quelques exemples montrent le caractère innovateur et dynamique du mouvement des caisses d'épargne et de crédit au Canada et le magnifique complexe Desjardins de 157 millions de dollars qui se dresse au coeur de Montréal symbolise cette image.

Avec la présentation du projet de loi C-259 sur la réforme fiscale le 1^{er} janvier 1972, les caisses d'épargne et de crédit, pour la première fois dans leur histoire sont devenues imposables au même titre que les autres institutions financières. Les changements apportés au traitement fiscal résultent essentiellement de la croissance rapide de certaines caisses d'épargne et de crédit qui font efficacement concurrence aux entreprises commerciales de grande envergure et, l'administration fédérale en est venue à la conclusion que les caisses d'épargne et de crédit devraient être soumises à une juste part du fardeau fiscal.

D'après la loi, on permettrait aux caisses d'épargne et de crédit de déduire les frais d'intérêt, les dividendes sur actions et les rabais d'intérêt sur des prêts en calculant le revenu imposable. Il a été démontré que le capital-actions dans les caisses d'épargne et de crédit est semblable aux dépôts auprès d'autres institutions et ainsi tous les paiements de dividendes sur ces actions devraient être traités comme intérêt déductible. Vu que les caisses d'épargne et de crédit

during 1972 which fall within their fiscal year, income tax data shown in this publication will not necessarily represent a true guide to the amount of income tax burden on credit unions.

Under the act, reserves allowed credit unions for tax purposes will be the same as those permitted other financial institutions. This clause in the act has tended to compel credit unions to change their accounting practices by expensing the amount of these reserves in determining taxable income.

National Trends

The trend towards fewer but larger credit unions continued as 1972 found itself with 93 fewer credit unions than in the previous year and with 6 additional inactive credit unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 332 now over \$5 million in total assets which is 90 more than in the previous year, an increase of 37% for this highest size category.

Membership in credit unions increased by 7.1% to 5,843,820 members while total assets for the second consecutive year rose by 21% to over \$6.75 billion. The average number of members increased by 9.5% to 1,343 per credit union and on average each member had equity and deposits amounting to \$1,117, for an increase of 11.5% over the previous year.

Rate of return to members rose to 4.82% from 4.61% in the previous year.

Mortgage loans increased to nearly 33% of total assets from nearly 30% in the previous year; cash loans on the other hand declined to 31.2% of total assets from 33.7%, and investments also showed about a 1% decline to 19.6% of total assets. Deposits by members increased to 68.4% of total assets from 67.0% in the previous year.

There are about 2 credit unions for every 3 branches of chartered banks and about 8 credit unions for every branch of Trust companies. In Quebec and New Brunswick, there are more credit unions than branches of chartered banks and trust companies combined.

Provincial Trends

British Columbia

Membership in credit unions rose by nearly 9% to 404,660 members or to almost 43% of the labour force at the end of 1972. Total assets increased significantly to \$682,651,000 or by almost 43%. A large portion of this increase was invested in residential mortgages which now accounts for 61.5% of total assets as against 51.7% in 1971.

Alberta

Membership rose by over 15% to 204,068 members or to almost 30% of the labour force. Total assets rose by 35.5% to \$246,279,000. Nearly half of this increase was invested in residential mortgages, double the amount carried in 1971, accounting for 22.4% of total assets as against 14.8% a year earlier.

ont été imposées en 1972 seulement pour le nombre de jours correspondants à leur exercice financier, les données fiscales exposées dans le présent bulletin ne représentent pas nécessairement avec exactitude la charge fiscale des caisses d'épargne et de crédit.

Aux termes de la loi, les réserves permises aux caisses d'épargne et de crédit aux fins de l'impôt seront semblables à celles qu'on permet aux autres institutions financières. Cette disposition de la loi a eu pour effet d'obliger les caisses d'épargne et de crédit à modifier leur comptabilité et à inscrire ces réserves comme dépenses en calculant leur revenu imposable.

Tendances nationales

La tendance à la baisse du nombre et à l'accroissement de la taille des caisses d'épargne et de crédit s'est poursuivie en 1972; en effet, le nombre de caisses a diminué de 93 et celui de caisses inactives a augmenté de 6. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 332 d'entre elles, soit 90 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à 5 millions de dollars. C'est une augmentation de 37 % de cette catégorie des caisses les plus considérables.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de 7.1 % pour atteindre 5,843,820 membres, tandis que l'actif global, pour la deuxième année de suite montait de 21 % pour s'établir à 6.75 milliards de dollars. Le nombre moyen de membres s'est accru de 9.5 % jusqu'à 1,343 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$1,117, soit 11.5 % de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres est passé de 4.61 % à 4.82 %.

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 33 %, comparativement à près de 30 % l'année précédente; d'un autre côté, les prêts en espèces sont tombés de 33.7 % de l'actif global à 31.2 % et les placements ont reculé d'environ 1 %, s'établissant à 19.6 %. Les dépôts des membres ont atteint 68.4 % de l'actif global à partir de 67.0 % un an plus tôt.

On compte environ deux caisses d'épargne et de crédit pour trois succursales bancaires et quelque huit caisses pour chaque succursale de société de fiducie. Au Québec et au Nouveau-Brunswick, il y a plus de caisses d'épargne et de crédit que de succursales de banques à charte et de sociétés de fiducie réunies.

Tendances provinciales

Colombie-Britannique

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a progressé de plus de 9 % pour s'établir à 404,660 membres, soit presque 43 % de la population active, à la fin de 1972. L'actif global a augmenté d'environ 43 % pour atteindre \$682,651,000. Une grande partie de cette augmentation était imputable aux hypothèques au titre de l'habitation, qui représentaient 61.5 % de l'actif global comparativement à 51.7 % en 1971.

Alberta

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 15 % pour s'établir à 204,068 membres, soit presque 30 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 35.5 % pour s'établir à \$246,279,000. Près de la moitié de cette augmentation était constituée par des hypothèques au titre de l'habitation dont le montant a doublé par rapport à 1971, représentant 22.4 % de l'actif total contre 14.8 % pour l'année précédente.

saskatchewan

Membership rose by nearly 6% to 355,276 members or to over 102% of the labour force. Total assets rose by 27% to over \$600 million. Most of the assets showed good increases with investments in term deposits showing both the highest dollar amount and percentage change from 1971. Most of the funds came from deposits, particularly term deposits.

manitoba

Membership in credit unions rose by almost 12% to 25,950 members or to over 57% of the labour force. Total assets increased by nearly 33% to almost \$302 million. Most asset items increased with residential mortgages showing the highest dollar amount and percentage increase (nearly 50%). Deposits rose by over 34% which provided the majority of the funds used in creating additional assets.

ontario

Membership rose by almost 8% to 1,154,298 members or close to 34% of the labour force. Total assets increased by 26% to \$1,334,910,000. While most asset items showed an increase, the largest in both dollar terms and percentages was loans on residential mortgages for a 72% increase over 1971. Loans from centrals and member deposits showed significant increases over the previous year.

quebec

Membership rose by 6% to 3,246,386 members or to 33% of the labour force in the province. Total assets rose nearly 13% to almost \$3.5 billion. Most major assets increased with mortgage loans rising by 15% and cash loans by almost 5%. Most of these increases in assets were financed by demand deposits which rose by almost \$290 million or by 15%.

new brunswick

Membership rose by nearly 9% to 120,117 members or close to 53% of the labour force. Total assets increased by nearly 23% to \$65 million with most of the funds going into personal loans and residential mortgages.

nova scotia

Membership rose by 7.7% to almost 112,000 members or to nearly 43% of the labour force. Total assets increased by nearly 27% to almost \$71 million with most of the funds going into personal loans.

prince edward island

The number of members increased by 22.5% to almost 15,500 representing 38.8% of the labour force. Assets increased by 35% to \$9.7 million, almost all of which represents loans to individual members.

Saskatchewan

Le nombre de sociétaires s'est accru d'environ 60 % pour s'établir à 355,276 membres, soit 102 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 27 % pour dépasser 600 millions de dollars. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation; en particulier ce sont les placements dans les dépôts à terme qui ont le plus augmenté par rapport à 1971, tant en valeur absolue qu'en valeur relative. La plupart des capitaux provenaient de dépôts, en particulier de dépôts à terme.

Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté d'environ 12 % pour s'établir à 25,950 membres, soit plus de 57 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 33 % pour atteindre presque 302 millions de dollars. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation; en particulier ce sont les hypothèques au titre de l'habitation qui ont le plus fortement progressé tant en valeur absolue qu'en valeur relative (près de 50 %). Les dépôts se sont accrues de plus de 34 %; cet accroissement était surtout imputable à des capitaux destinés à la création de nouveaux actifs.

Ontario

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 8 % pour s'établir à 1,154,298 membres, soit près de 34 % de la population active. L'actif global a progressé de 26 % pour s'établir à \$1,334,910,000. Bien que la plupart des postes de l'actif aient enregistré une augmentation, ce sont les hypothèques au titre de l'habitation qui ont le plus augmenté tant en valeur absolue qu'en valeur relative. Ils ont en effet progressé de 72 % par rapport à 1971. Les prêts des centrales et les dépôts des sociétaires ont progressé de manière appréciable par rapport à l'année précédente.

Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 6 % pour s'établir à 3,246,386 membres, soit environ 133 % de la population active de la province. L'actif global a progressé de 13 % pour s'élever à 3.5 milliards de dollars. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les prêts hypothécaires (15 %) et les prêts sur reconnaissance de dette (5 %). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financées par des dépôts à vue qui ont augmenté de presque 290 millions de dollars, soit 15 %.

Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 9 % pour atteindre presque 120,117 membres, soit environ 53 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 23 % pour s'établir à 65 millions de dollars. La plupart des capitaux ont été investis dans les prêts personnels et les hypothèques au titre de l'habitation.

Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 7.7 % pour atteindre presque 112,000 membres, soit environ 43 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 27 % pour s'établir à 71 millions de dollars. La plupart des capitaux ont été placés dans les prêts personnels.

Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 22.5 % pour s'établir à 15,500 membres, soit 38.8 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 35 % pour s'établir à 9.7 millions de dollars. Presque toute cette augmentation était constituée par des prêts aux membres.

Newfoundland

The number of members increased by 6.5% to 5,711 or about 3.5% of the labour force. Total assets increased by almost 33% to close to \$3.3 million, of which 85% represents personal loans.

Standardization of Statistics

After extensive research by a national committee under the chairmanship of Mr. A. A. (Tony) Heidt covering several national and regional meetings, a standardized questionnaire was officially accepted and approved for use by all provinces at the 14th Interprovincial Conference of the National Association of Administrators of Co-operative Legislation in June 1967. Most provinces are now collecting data from local credit unions on the basis of this uniform accounting system modified to adhere more closely to provincial practices. As a result, the credit union movement has a soundly based structure of statistical data which enables comparison with other financial intermediaries and with other provinces. Policy decisions on the credit union movement can now be based on sound factual data.

Methodology

In most provinces, the provincial department responsible for the administration of credit unions collects quarterly and annual data from credit unions chartered to do business in its province. The department then tabulates the data into provincial aggregates and submits a report for the whole province on the national standardized form to Statistics Canada.

In Ontario, the Ontario Statistical Centre collects and compiles the data and then submits a quarterly report to Statistics Canada. In Quebec, the Centrals collect and compile data from their respective local credit union members. Each of the Centrals then submits data to the Quebec Bureau of Statistics on a Quebec Bureau of Statistics designed questionnaire. The Quebec Bureau in turn submits the data to Statistics Canada after compilation and conversion to the national format.

Statistics Canada in turn analyses the provincial returns and compares with other provincial returns and previous annual data. After researching inconsistencies, Statistics Canada proceeds to publish the annual report for credit unions by Provinces and by Canada totals. The quarterly series are compiled by Canada totals only and are published in the Financial Institutions quarterly publication.

An annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory in each province. In some provinces, quarterly data is not mandatory and thus some provinces may compile data for the credit unions from which they were able to obtain returns and then estimate for the missing credit unions. Some discrepancies may result from these non-reporting credit unions between the annual figures submitted in this report and data published in the quarterly Financial Institutions report (Catalogue 61-006).

Since some provinces employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the quarterly breakdown of some category items subsequent annual figures may differ some what on specific items from the quarterly figures but the subgroup totals for each categories should generally agree. Central credit unions are surveyed directly by Statistics Canada. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 6.5 % pour s'établir à 5,711 membres, soit environ 3.5 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 33 % pour atteindre 3.3 millions de dollars, dont 85 % sous forme de prêts personnels.

Uniformisation des statistiques

À la suite de recherches intensives menées par un comité national, sous la présidence de M. A. A. (Tony) Heidt, au cours de plusieurs réunions nationales et régionales, on a officiellement accepté et approuvé en juin 1967, à la 14e conférence interprovinciale de la National Association of Administrators of Co-operative Legislation, un questionnaire uniforme à l'usage de toutes les provinces. La plupart des provinces recueillent maintenant des données auprès des caisses locales d'épargne et de crédit, basées sur ce système uniforme des comptes, modifié selon les procédures provinciales. En conséquence, les caisses d'épargne et de crédit ont construit une solide infrastructure de données statistiques qui permet une comparaison avec les autres organismes financiers et avec les autres provinces. Les décisions de principe touchant le mouvement coopératif de crédit peuvent maintenant être basées sur des données réelles.

Méthode

Dans la plupart des provinces, le ministère provincial chargé de l'administration des caisses d'épargne et de crédit recueille des données trimestrielles et annuelles auprès des caisses autorisées par charte à exercer dans la province. Il les met en tableaux et fait une déclaration pour l'ensemble de la province à Statistique Canada.

En Ontario, le Ontario Statistical Centre, recueille et compile les données et, par suite, soumet une déclaration trimestrielle à Statistique Canada. Au Québec, chaque centrale recueille et compile les données des caisses d'épargne et de crédit affiliées à leur fédération. Chaque centrale soumet les données recueillies au Bureau de la Statistique du Québec basé sur le questionnaire rédigé par le Bureau de la Statistique du Québec. Ces données sont compilées par fédération et converties au format national par le Bureau de la Statistique du Québec qui les soumet ensuite à Statistique Canada.

Statistique Canada analyse ensuite les déclarations des provinces et les compare avec les données des autres provinces et avec les statistiques annuelles antérieures. Après analyse des incompatibilités, Statistique Canada entreprend la publication de son bulletin annuel sur les caisses d'épargne et de crédit par province et pour le Canada entier. Les séries trimestrielles sont compilées pour le Canada entier seulement et apparaissent trimestriellement dans la publication Institutions Financières.

Dans chaque province, toutes les caisses actives ayant une charte sont soumises à la déclaration annuelle. Dans certaines provinces, les données trimestrielles ne sont pas mandataires; donc, ces provinces calculent les données des caisses dont elles ont pu obtenir la déclaration et font une estimation pour les caisses non déclarantes. À cause de ces caisses non déclarantes il se peut qu'un certain manque de concordance existe entre les chiffres annuels figurant dans le présent bulletin et les chiffres publiés trimestriellement dans la publication Institutions Financières (catalogue 61-006).

Puisque certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistique annuelles de manière à faire une estimation trimestrielle pour certaines catégories il s'ensuit que les données annuelles qu'en découlent peuvent différer sur certains points des chiffres trimestriels, mais le total des sous-groupes doit généralement concorder. Statistique Canada s'occupe directement des enquêtes auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent pleinement compte de chaque centrale.

Differences in fiscal year-ends also cause distortions between the annual and quarterlies as do practices for year-end transactions such as dividend payments, allocations to reserves, etc. Thus, allowances should be made for these differences when comparing the annual with the quarterly data.

Common-size Statistics

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose.

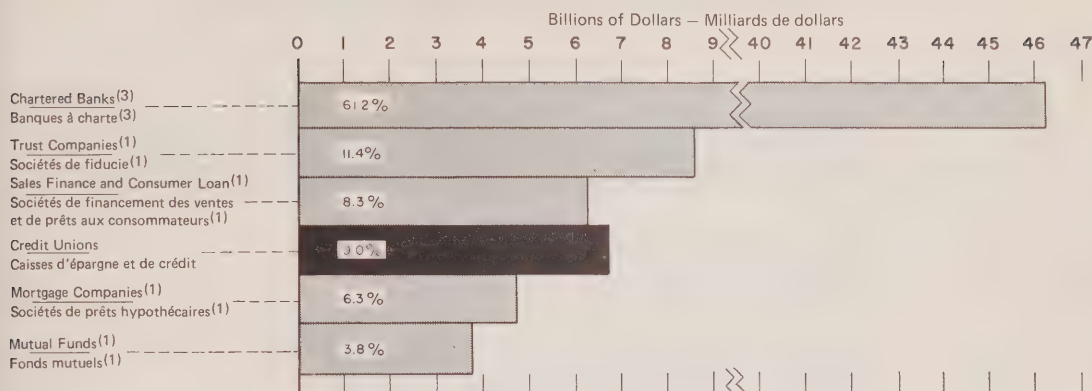
Les différences de date de fin d'exercice financier constituent un autre facteur de divergence entre les données annuelles et les données trimestrielles ainsi que les procédures traitant des transactions de fin d'exercice financier tel que les paiements de dividendes, les allocations aux réserves, etc. Par conséquent toute comparaison des chiffres avec les données trimestrielles doit tenir compte de ces facteurs.

Statistiques sous forme de pourcentage

Dans les tableaux de pourcentages, le bilan sert à mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que dans l'état des revenus et des dépenses, c'est le total des revenus qui est employé à cette fin.

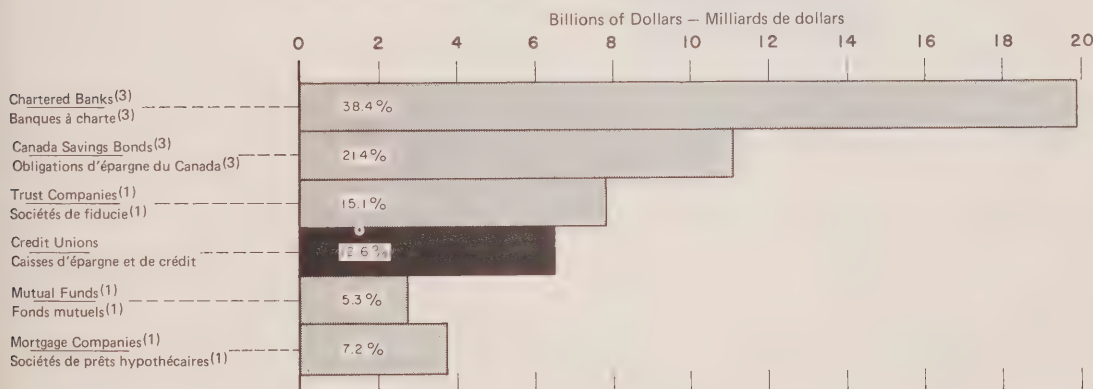
Total Assets of Selected Financial Institutions, 1972

Actif total de certaines institutions financières, 1972



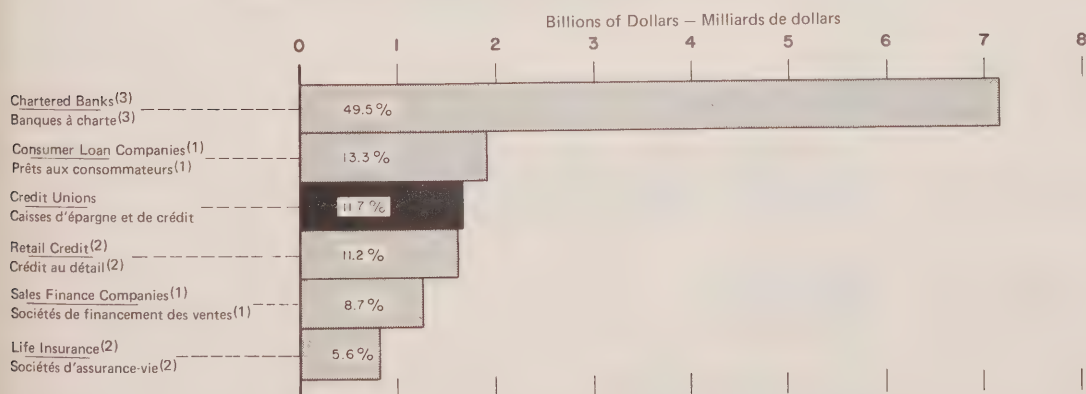
Personal Savings in Selected Institutions, 1972

Épargne personnelle dans certaines institutions, 1972



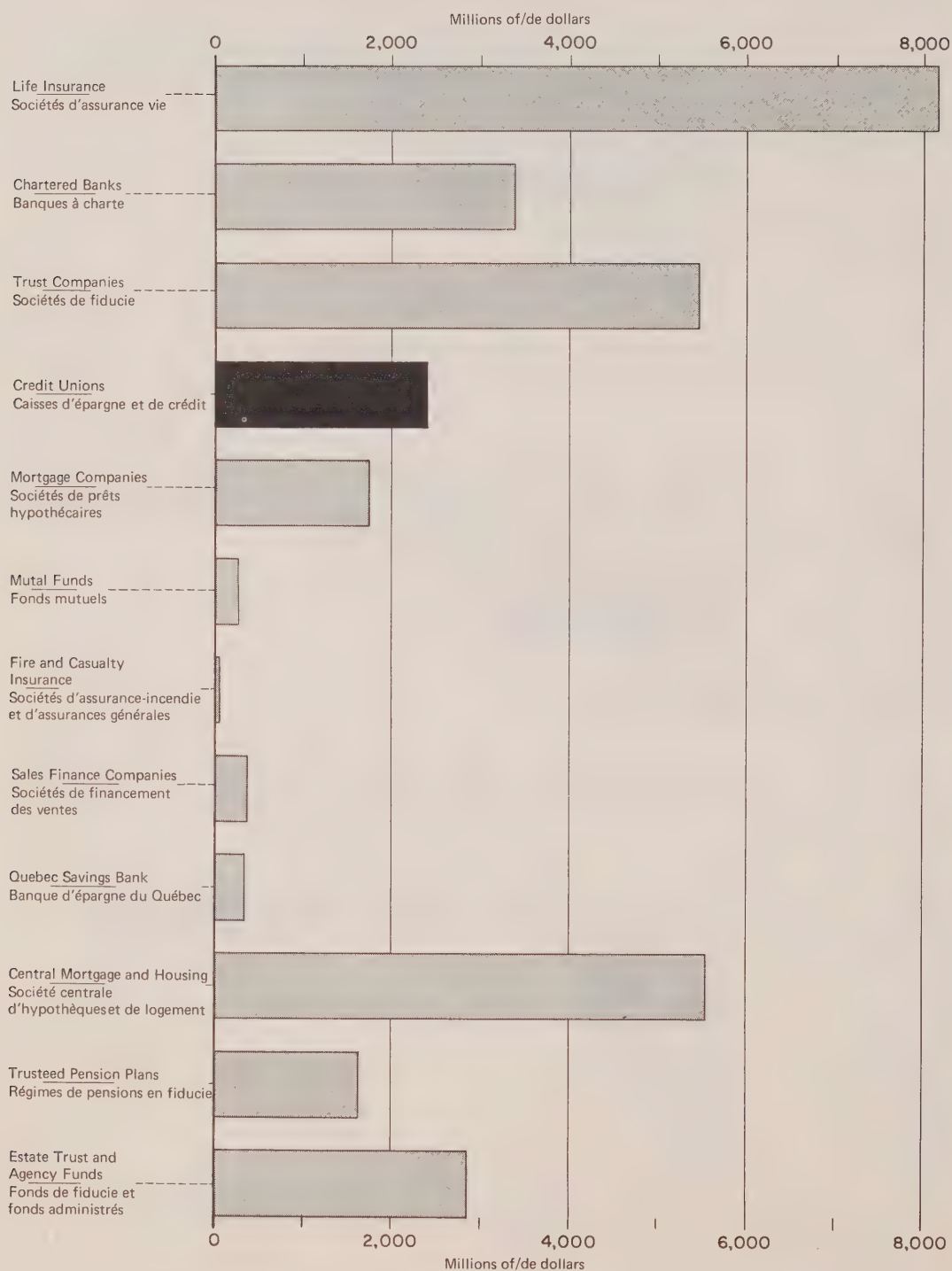
Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1972

Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1972



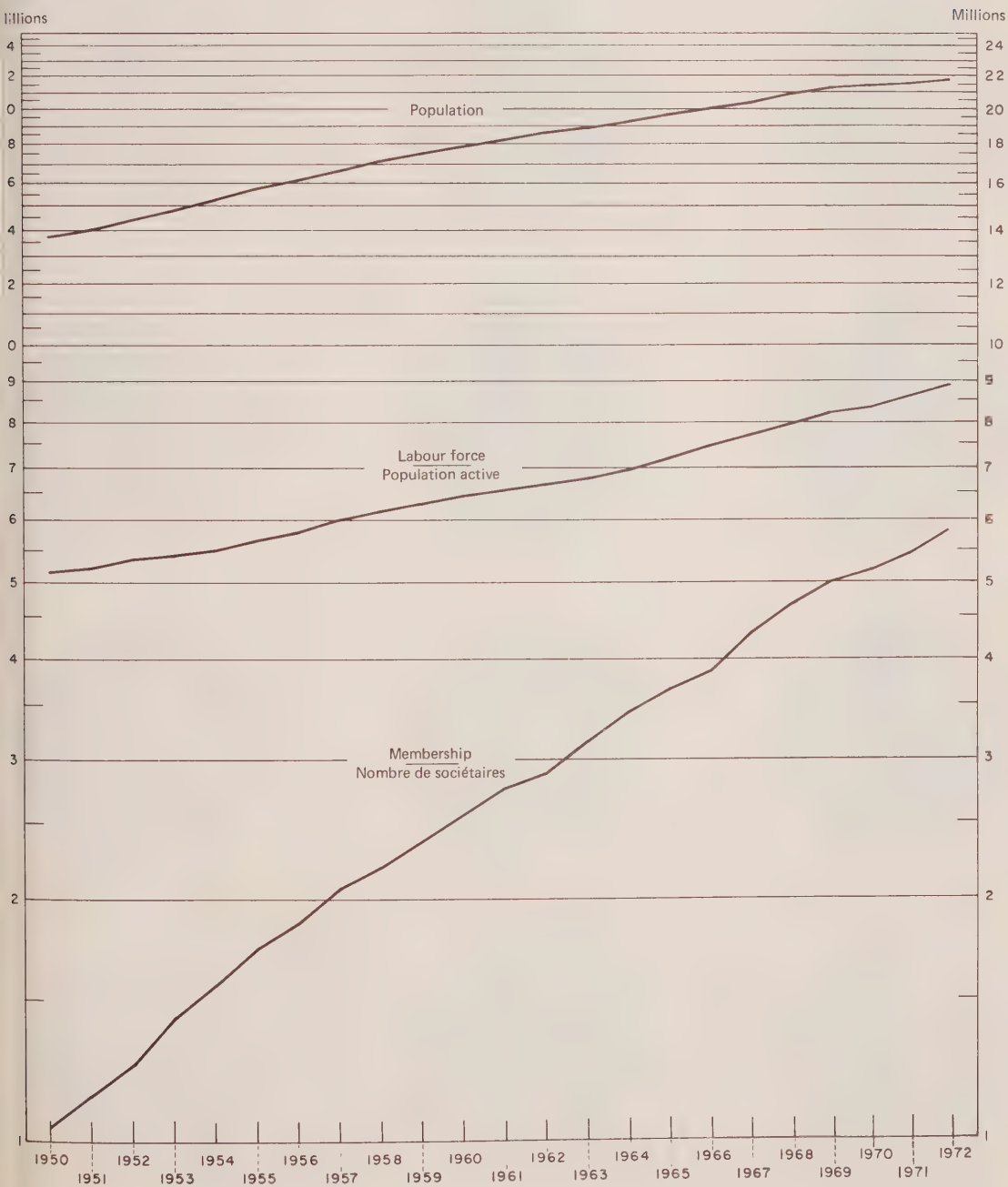
SOURCE: (1) Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue.
 (2) Consumer Credit, Monthly, Catalogue No. 61-004. — Crédit à la consommation, mensuel, n° 61-004 au catalogue.
 (3) Bank of Canada, Review. — Revue de la Banque du Canada.

Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1972
Hypothèques impayées en certaines institutions financières, 1972

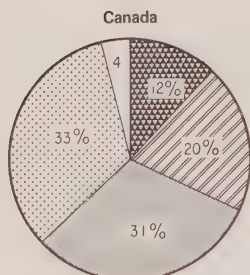


Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1972

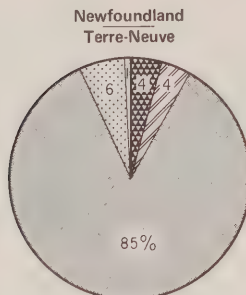
Croissance du nombre de sociétaires,
dans les caisses d'épargne et de crédit locales, 1950-1972
(Ratio Scale — Échelle semi-logarithmique)



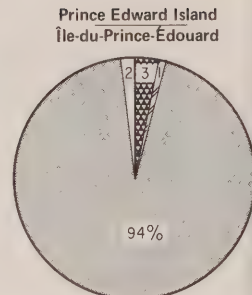
Composition of Assets by Province, 1972
Composition de l'actif par province, 1972



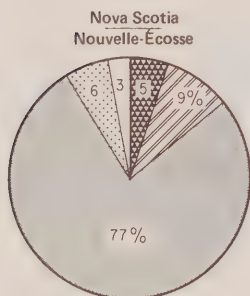
T.A. \$6,761,224,000 A.T.



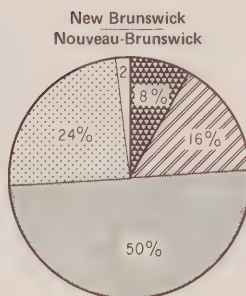
T.A. \$3,289,000 A.T.



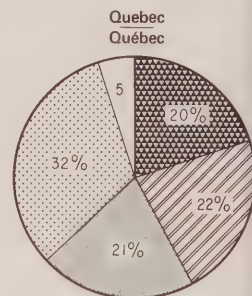
T.A. \$9,708,000 A.T.



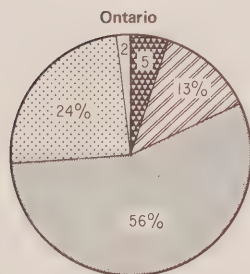
T.A. \$70,799,000 A.T.



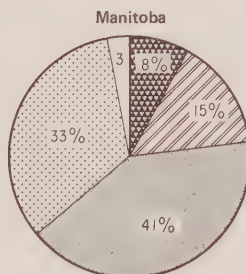
T.A. \$65,054,000 A.T.



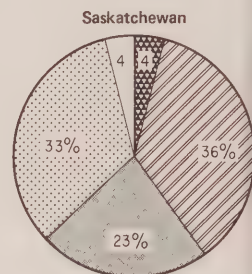
T.A. \$3,437,848,000 A.T.



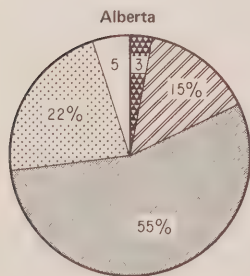
T.A. \$1,334,910,000 A.T.



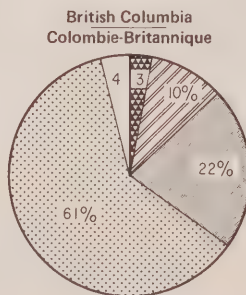
T.A. \$301,995,000 A.T.



T.A. \$608,574,000 A.T.



T.A. \$246,279,000 A.T.



T.A. \$682,651,000 A.T.

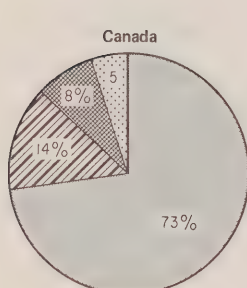
Cash
En caisseInvestments
PlacementsPersonal and other cash loans
Prêts personnels et autres prêts
sur reconnaissance de detteMortgages
HypothèquesOther assets
Autre actif

Composition of Liabilities and Equity by Province, 1972
Composition du passif et de l'avoir par province 1972

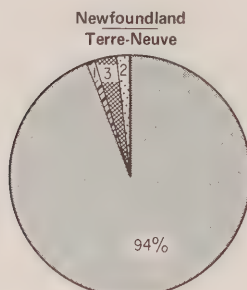


Composition of Revenue by Province, 1972

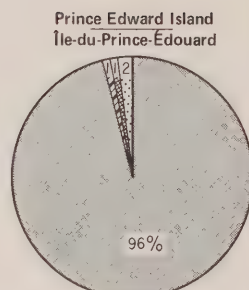
Composition du revenu par province, 1972



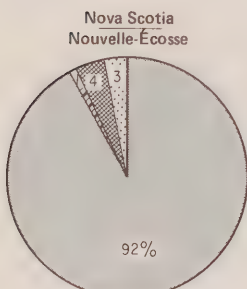
Total \$519,537,000



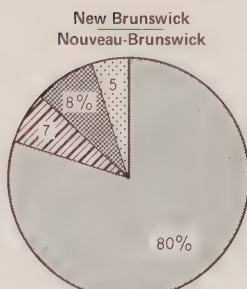
Total \$320,000



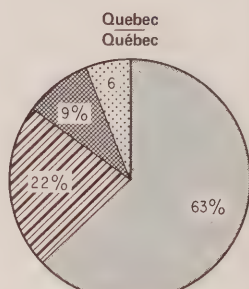
Total \$911,000



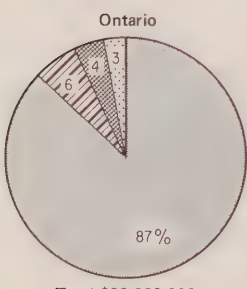
Total \$6,446,000



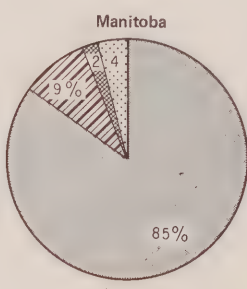
Total \$5,361,000



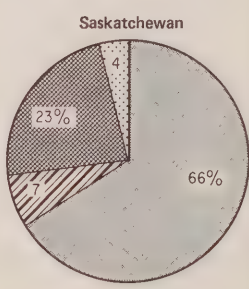
Total \$265,133,000



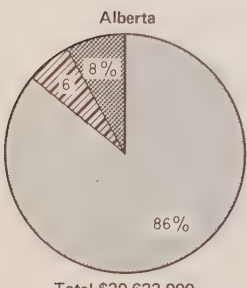
Total \$99,962,000



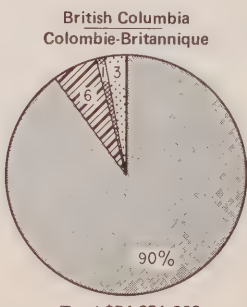
Total \$23,647,000



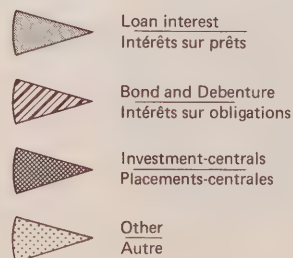
Total \$42,245,000



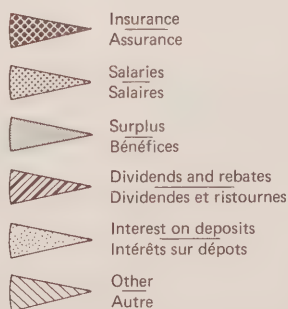
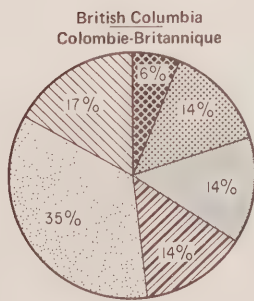
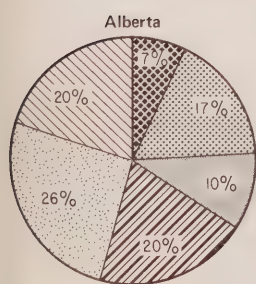
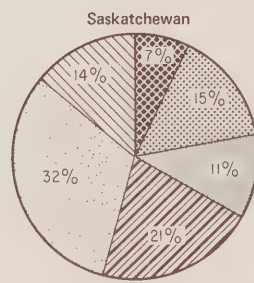
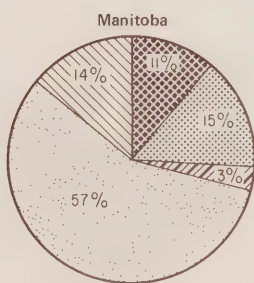
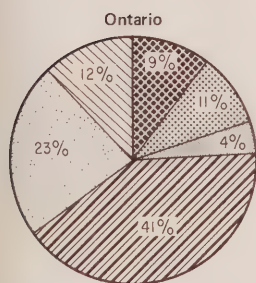
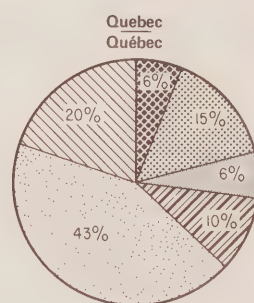
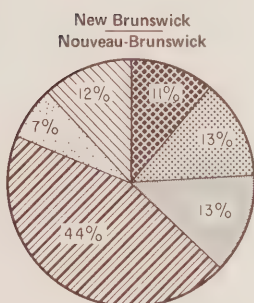
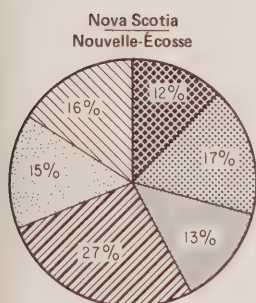
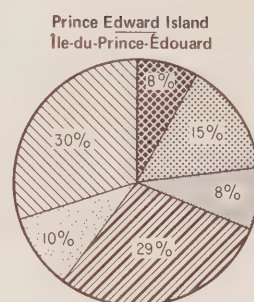
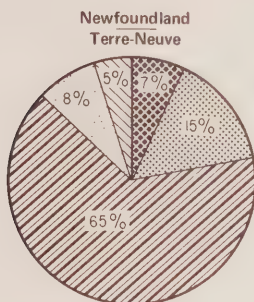
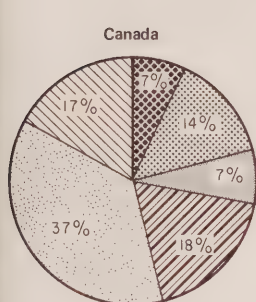
Total \$20,623,000



Total \$54,881,000



Composition of Expenditures by Province, 1972 Composition des dépenses par province, 1972



Statistical Summary, 1972

No.		Canada	New- foundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec
1	Number of members	5,843,820	5,711	15,458	111,896	120,117	3,246,386
2	Average membership in credit union	1,343	98	1,104	805	795	1,953
3	% change in membership from previous year	7.1	6.4	22.4	7.7	8.8	6.0
	<u>Per member</u>						
4	Equity and deposits	1,117	557	419	599	512	1,036
5	% change from previous year	11.5	25.2	— 10.8	17.0	11.5	11.2
6	Total assets	1,157	576	628	633	541	1,058
7	% change from previous year	13.0	24.7	10.4	17.9	12.7	6.4
8	Total assets (\$000's)	6,761,224	3,289	9,708	70,799	65,054	3,437,848
9	% change from previous year	20.95	32.62	35.15	26.93	22.72	12.87
10	Loans outstanding (\$000's)	4,337,851	2,982	9,128	59,217	48,500	1,831,153
11	% change from previous year	21.25	36.92	34.89	28.84	25.91	10.97
	<u>As a percentage of total assets</u>						
12	Cash (and demand deposits)	12.3	3.8	3.2	4.9	8.1	19.8
13	Previous year	12.1	5.0	2.2	5.4	8.6	17.7
14	Investments	19.6	4.3	1.0	8.7	15.6	22.3
15	Previous year	20.5	5.4	1.6	8.9	17.0	24.0
16	Total loans	64.1	90.7	94.0	83.6	74.6	53.2
17	Previous year	63.6	87.8	94.2	82.4	72.7	54.2
18	Cash loans	31.2	85.0	94.0	77.5	50.2	20.7
19	Previous year	33.7	82.1	94.2	77.9	51.2	22.3
20	Mortgage loans	32.9	5.7	—	6.1	24.4	32.5
21	Previous year	29.9	5.7	—	4.5	21.5	31.9
22	Deposits	68.4	12.6	24.6	28.2	15.7	84.5
23	Previous year	67.0	12.0	18.1	20.6	11.5	83.3
24	Members equities	28.1	84.0	42.2	66.5	78.9	13.4
25	Previous year	30.8	84.6	48.3	74.6	83.9	15.7
26	Total revenue (\$000's)	519,537	320	911	6,446	5,361	265,133
27	% change from previous year	23.9	29.6	44.6	25.9	24.8	21.1
	<u>As a percentage of total revenue</u>						
28	Interest paid, dividends and interest rebates	56.0	76.6	57.7	44.7	51.2	53.1
29	Previous year	54.1	59.5	78.7	42.3	43.2	52.1
30	Total operating expense including dividends and interest rebates.	93.1	102.5	91.5	86.6	87.1	94.1
31	Previous year	91.9	87.0	111.6	83.9	81.8	92.1

Résumé Statistique, 1972

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest		N ^o
1,154,298 810 7.8	225,950 1,119 11.8	355,276 1,382 5.7	204,068 868 15.2	404,660 1,973 8.8	..	Nombre de sociétaires	1
					..	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	2
					..	Variation en % du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente.	3
<u>Par sociétaire</u>							
1,098 14.4 1,156 16.9	1,290 20.8 1,337 19.9	1,676 20.6 1,713 20.3	1,140 16.3 1,207 17.8	1,577 28.5 1,687 31.2	..	Avoir et dépôts	4
					..	Variation en % par rapport à l'année précédente	5
					..	Actif total	6
					..	Variation en % par rapport à l'année précédente	7
1,334,910 26.02 1,063,197 28.77	301,995 32.65 222,689 28.73	608,574 27.10 339,859 19.61	246,279 35.54 190,049 39.12	682,651 42.77 571,024 46.53	117 165.91 53 76.67	Actif total (milliers de \$)	8
						Variation en % par rapport à l'année précédente	9
						Prêts non remboursés (milliers de \$)	10
						Variation en % par rapport à l'année précédente	11
<u>En pourcentages du total de l'actif</u>							
4.8 5.8 13.2 13.8 79.7 77.9 56.1 60.6 23.7 17.4 40.9 37.4 54.0 59.7	7.5 8.6 15.4 11.3 73.7 76.7 41.3 47.2 32.4 29.5 91.8 91.5 4.7 4.3	4.5 5.2 35.5 30.8 55.8 59.3 23.2 25.8 32.6 33.5 52.0 48.5 45.8 49.1	3.2 3.8 14.8 16.2 77.2 75.2 54.8 60.4 22.4 14.8 51.5 46.2 43.0 49.4	2.9 3.6 9.9 5.3 83.7 81.5 22.2 29.8 61.5 51.7 62.1 56.5 31.4 39.0	11.1 29.5 42.7 2.3 45.3 68.2 45.3 68.2 — — 47.0 — 42.9 100.0	Liquidités (et dépôts à vue)	12
						Année précédente	13
						Placements	14
						Année précédente	15
						Total des prêts	16
						Année précédente	17
						Prêts en espèces	18
						Année précédente	19
						Prêts hypothécaires	20
						Année précédente	21
						Dépôts	22
						Année précédente	23
						Avoir des sociétaires	24
						Année précédente	25
99,962 22.4	23,647 20.1	42,245 20.8	20,623 38.0	54,881 37.8	8 100.0	Total des recettes (milliers de \$)	26
						Variation en % par rapport à l'année précédente	27
<u>En pourcentages du total des recettes</u>							
66.0 60.4 96.5 90.5	64.3 51.8 100.6 100.0	54.6 55.2 88.7 90.0	49.7 52.1 90.3 92.4	52.7 53.1 85.6 88.7	75.0 .. 100.0 25.0	Intérêts versés, dividendes et ristournes	28
						Année précédente	29
						Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes.	30
						Année précédente	31

(1) Les variations des données pour le Manitoba sont attribuables au changement de structure survenu à la suite de l'entrée en vigueur de la nouvelle loi provinciale.

TABLE 1. Growth Record of Local Credit Unions(1)

No.	Year(2) — Année(2)	C.U. chartered — Caisses à charte	Members — Sociétaires	Average membership — Nombre moyen des sociétaires	Change in membership(3) — Variation proportionnelle du nombre de sociétaires(3)	Change in average membership(3) — Variation du nombre de sociétaires(3)
			number — nombre		percentage — pourcentage	
1	1920	113	31,752	281
2	1925	122	33,279	273
3	1930	179	45,767	256
4	1935	277	52,045	188
5	1940	1,167	201,137	172
6	1945	2,219	590,794	266
7	1950	2,965	1,036,175	349
8	1951	3,121	1,137,931	365	9.8	4.6
9	1952	3,333	1,260,435	378	10.8	3.6
10	1953	3,606	1,434,270	398	13.8	5.3
11	1954	3,920	1,560,714	398	8.8	—
12	1955	4,100	1,731,328	422	10.9	6.0
13	1956	4,258	1,870,277	439	8.0	4.0
14	1957	4,349	2,059,835	474	10.1	8.0
15	1958	4,485	2,187,494	488	6.2	3.0
16	1959	4,570	2,360,047	516	7.9	5.7
17	1960	4,608	2,553,951	554	8.2	7.4
18	1961	4,682	2,740,251	585	7.3	5.6
19	1962	4,767	2,879,179	604	5.1	3.2
20	1963	4,809	3,123,735	650	8.5	7.6
21	1964	4,870	3,418,033	702	9.4	8.0
22	1965	4,939	3,677,291	745	7.6	6.1
23	1966	4,934	3,859,677	782	5.0	5.0
24	1967	4,911	4,308,439	877	11.6	12.1
25	1968	4,861	4,632,382	952	7.5	8.6
26	1969	4,769	4,968,802	1,042	7.3	9.5
27	1970	4,595	5,203,402	1,133	4.7	8.7
28	1971	4,444	5,454,292	1,227	4.8	8.3
29	1972	4,351	5,843,820	1,343	7.1	9.5

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture "Credit Unions in Canada, 1965."

(2) 1920-1925 — Quebec only.

1930 — Quebec and Ontario.

1935 — Quebec, Ontario and Nova Scotia.

1940 — Exclusive of Newfoundland and Northwest Territories.

1967 — Includes all provinces.

(3) This column shows the percentage change over the previous year.

TABLE 2. Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches by Province, 1972

No.	Institution	Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
1	Credit unions	58	14	139	151	1,662	1,425
2	Chartered banks(1)	124	30	210	147	1,504	2,479
3	Trust companies(2)	5	5	22	15	51	281

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, January, 1973.

(2) "Directory of Canadian Trust Companies" by The Trust Companies Association of Canada.

(3) Included are 11 in the Yukon.

TABLE 3. Membership as a Percentage of Labour Force, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
1	Credit union members	5,711	15,458	111,896	120,117	3,246,386	1,154,291
2	Labour Force — Dec. 1972	170,000	37,000	261,000	228,000	2,441,000	3,407,000
3	Members as a percentage of Labour Force	3.4	41.8	42.9	52.7	133.0	33.5

TABEAU 1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1)

Membership as a percentage of population - Proportion des sociétaires par rapport à la population	Assets - Actif	Average assets per member - Actif moyen par sociétaire	Increase in total assets(3) - Augmentation proportionnelle de l'actif total(3)	Average assets per C.U. - Actif moyen par caisse	Increase in average assets per C.U.(3) - Augmentation proportionnelle de l'actif par caisse(3)	Nº
percentage - pourcentage	dollars		percentage - pourcentage	dollars	percentage - pourcentage	
..	6,000,000	189	..	53,097	..	1
..	8,000,000	240	..	65,574	..	2
..	11,000,000	240	..	61,453	..	3
..	10,000,000	192	..	36,101	..	4
1.8	25,000,000	124	..	21,422	..	5
4.9	146,000,000	247	..	65,795	..	6
7.5	312,000,000	301	..	105,228	..	7
8.1	359,000,000	315	15.1	115,027	9.3	8
8.7	424,000,000	336	18.1	127,213	10.6	9
9.7	489,000,000	341	15.3	135,607	6.6	10
10.3	552,000,000	354	12.9	140,816	3.8	11
11.1	653,000,000	377	18.3	159,268	13.1	12
11.6	761,000,000	407	16.5	178,722	12.2	13
12.6	846,000,000	411	11.2	194,527	8.8	14
12.7	1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7	15
13.3	1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6	16
14.2	1,299,000,000	509	12.2	281,901	11.3	17
14.9	1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3	18
15.3	1,674,000,000	581	10.9	351,164	8.9	19
16.6	1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7	20
17.6	2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.8	21
18.6	2,542,000,000	691	14.9	514,679	13.3	22
19.3	2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.2	23
21.0	3,367,000,000	781	15.1	685,604	15.6	24
22.3	3,699,000,000	799	9.9	760,954	11.0	25
23.5	4,064,000,000	812	9.8	852,183	12.0	26
24.5	4,591,953,000	882	13.0	999,337	17.3	27
25.1	5,589,991,000	1,025	21.7	1,257,874	25.9	28
26.8	6,761,224,000	1,157	20.9	1,553,947	23.5	29

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada, 1965," publication du ministère de l'Agriculture.

(2) 1920-1925 - Le Québec seulement.

1930 - Le Québec et l'Ontario.

1935 - Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse.

1940 - Non compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.

1967 - Ensemble des provinces.

(3) Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABEAU 2. Caisses d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1972

Man.	Sask.	Alta. Alb.	B.C. C.-B.	N.W.T. T. N.-O.	Canada	Institutions	Nº
202	257	235	205	3	4,351	Caisses d'épargne et de crédit	1
324	354	567	736	29(3)	6,504	Banques à charte(1)	2
22	22	44	59	-	532	Sociétés de fiducie(2)	3

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, Janvier, 1973.

(2) "Directory of Canadian Trust Companies", Trust Companies Association of Canada.

(3) Dont 11 au Yukon.

TABEAU 3. Nombre de sociétaires en pourcentage de la population active, 1972

Man.	Sask.	Alta. Alb.	B.C. C.-B.	Canada		Nº
225,950	355,276	204,068	404,660	5,843,820	Sociétaires des caisses d'épargne et de crédit	1
395,000	348,000	694,000	949,000	8,930,000	Population active - déc. 1972	2
57.2	102.1	29.4	42.6	65.4	Nombre de sociétaires en pourcentage de la population active	3

TABLE 4. Deposits and Equity by Province per Credit Union Member

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1970	1971	1972	1970	1971	1972	1970	1971	1972
		dollars								
1	Newfoundland	294	345	443	37	55	73	41	45	40
2	Prince Edward Island	259	252	244	65	103	154	33	22	21
3	Nova Scotia	322	354	376	73	111	179	45	47	44
4	New Brunswick	349	362	387	33	55	85	38	41	40
5	Quebec	91	101	96	715	828	894	50	55	46
6	Ontario	503	538	577	265	370	473	50	53	48
7	Manitoba	31(1)	5	5	837(1)	1,021	1,227	47	43	58
8	Saskatchewan	598	622	699	541	690	891	88	78	86
9	Alberta	431	442	455	315	474	621	63	64	64
10	British Columbia	417	429	447	453	726	1,048	67	73	83
11	Northwest Territories
12	Canada	243	259	273	562	686	792	53	56	52

(1) Variations in data for Manitoba due mainly to the structural change resulting from introduction of new provincial legislation.

TABLE 5. Rate of Growth of Book Equity by Province per Local Credit Union Member

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1970	1971	1972	1970	1971	1972	1970	1971	1972
		percentage — pourcentage								
1	Newfoundland	22.0	17.3	28.4	60.9	48.6	32.7	7.9	9.7	- 11.1
2	Prince Edward Island	- 3.7	- 2.7	- 3.2	27.5	58.5	49.5	13.8	- 33.3	- 4.5
3	Nova Scotia	2.5	9.9	6.2	14.1	52.0	61.3	7.1	4.4	- 6.4
4	New Brunswick	3.7	6.9	..	66.6	54.5	..	7.9	- 2.4
5	Quebec	- 1.1	11.0	- 5.0	11.9	15.8	8.0	8.7	10.0	- 16.4
6	Ontario	3.1	7.0	7.2	26.2	39.6	27.8	2.0	6.0	- 9.4
7	Manitoba	- 1(1)	- 83.9	-	47.1(1)	22.0	20.2	- 2.7	- 8.5	34.9
8	Saskatchewan	- 8.6	4.0	12.4	22.4	27.5	29.1	2.3	- 11.4	10.3
9	Alberta	- 2.0	2.6	2.9	29.6	50.5	31.0	1.6	1.6	-
10	British Columbia	2.9	4.2	..	60.3	44.4	..	9.0	13.7
11	Northwest Territories
12	Canada	- 9.0	6.6	5.4	19.8	22.1	15.5	3.9	5.7	- 7.1

(1) Adjusted to reflect real growth (see footnote No. 1, Table 3 above)

TABLEAU 4. Avoir et dépôts par province, par sociétaire, des caisses locales

Equity and deposits			Assets				No
Total			Total				
L'avoir et des dépôts			Actif				
1970	1971	1972	1970	1971	1972		
dollars							
372	445	557	383	462	576	Terre-Neuve	1
357	378	419	463	569	628	Île-du-Prince-Édouard	2
440	512	599	467	537	633	Nouvelle-Écosse	3
419	459	512	438	480	541	Nouveau-Brunswick	4
856	983	1,036	863	994	1,058	Québec	5
817	960	1,098	849	989	1,156	Ontario	6
915	1,068	1,290	977	1,115	1,337	Manitoba	7
1,227	1,390	1,676	1,273	1,424	1,713	Saskatchewan	8
809	980	1,140	867	1,025	1,207	Alberta	9
937	1,227	1,577	1,022	1,286	1,687	Colombie-Britannique	10
..	Territoires du Nord-Ouest	11
858	1,002	1,117	882	1,024	1,157	Canada	12

(1) Les variations des données pour le Manitoba sont attribuables aux changements de structure survenu à la suite de l'entrée en vigueur de la nouvelle loi provinciale.

TABLEAU 5. Taux de croissance de l'avoir comptable, par province, par sociétaire, de caisses locales

Equity and deposits			Assets			NO	
Total			Total				
L'avoir et des dépôts			Actif				
1970	1971	1972	1970	1971	1972		
percentage — pourcentage							
23.2	19.6	25.2	19.3	20.6	24.7	Terre-Neuve	1
2.3	5.9	10.8	17.5	22.8	10.4	Ile-du-Prince-Edouard	2
4.5	16.4	17.0	4.9	15.0	17.9	Nouvelle-Ecosse	3
..	9.5	11.5	..	9.6	12.7	Nouveau-Brunswick	4
10.2	14.8	5.4	10.1	15.2	6.4	Québec	5
9.4	17.5	14.4	7.6	16.5	16.9	Ontario	6
6.9	16.7	20.8	6.5	14.1	19.9	Manitoba	7
3.8	13.3	20.6	.3	11.9	20.3	Saskatchewan	8
8.6	21.1	16.3	7.8	18.2	17.8	Alberta	9
..	30.9	28.5	..	25.8	31.2	Colombie-Britannique	10
..	Territoires du Nord-Ouest	11
9.0	16.8	11.5	8.0	16.1	13.0	Canada	12

(1) Chiffres ajustés de façon à exprimer la croissance réelle (voir note 1 tableau 3).

TABLE 6. Membership in Local Credit Unions, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
1	Number of members beginning of year	5,370	12,633	103,855	110,358	3,063,610	1,071,122
2	Increase in members during the year	341	2,825	8,041	9,759	182,776	83,176
3	Number of members at end of year	5,711	15,458	111,896	120,117	3,246,386	1,154,298
4	Average membership in credit unions	98	1,104	805	795	1,953	810
5	Change in membership over previous year	6.4	22.4	7.7	8.8	6.0	7.8

TABLE 7. Local Credit Unions Chartered in Canada, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
	<u>Number of credit unions</u>						
1	Reporting	18	14	137	151	1,638	1,094
2	Not reporting	7	—	—	—	16	279
3	Inactive	33	—	2	—	8	52
4	Total chartered	58	14	139	151	1,662	1,425
5	Credit unions chartered beginning of year	58	16	142	150	1,695	1,462
6	Add: Charters issued during fiscal year	—	—	—	1	—	13
7	Deduct: Charters cancelled during fiscal year	—	2	3	—	33	50
8	Credit unions chartered end of year	58	14	139	151	1,662	1,425
9	Change from previous year	—	— 2	— 3	1	— 33	— 37

TABLE 8. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1972(1)

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
	<u>Amount of total assets</u>						
1	Under \$100,000	52	2	56	47	131	434
2	\$ 100,000-\$ 249,999	2	3	38	32	214	362
3	250,000- 499,999	2	3	18	33	239	186
4	500,000- 999,999	1	2	13	21	284	152
5	1,000,000- 2,499,999	1	4	8	17	411	121
6	2,500,000- 4,999,999	—	—	2	1	193	66
7	5,000,000 and over	—	—	4	—	190	52
8	Total	58	14	139	151	1,662	1,373

(1) Non reporters not included are: Ontario 52.

TABLEAU 6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1972

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
number — nombre							
202,124	336,194	177,172	371,854	..	545,292	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
23,826	19,082	26,896	32,806	..	389,528	Augmentation du nombre de sociétaires	2
225,950	355,276	204,068	404,660	..	5,843,820	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
1,119	1,382	868	1,973	..	1,343	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	4
11.8	5.7	15.2	8.8	..	7.1	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente.	5

TABLEAU 7. Caisses locales d'épargne et de crédit, à charte, Canada 1972

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
number — nombre							
						<u>Nombre des caisses d'épargne et de crédit</u>	
202	256	228	204	2	3,944	Déclarantes	1
—	—	—	1	—	303	Non déclarantes	2
—	1	7	—	1	104	Inactives	3
202	257	235	205	3	4,351	Total des caisses à charte	4
204	261	240	214	2	4,444	Caisses à charte au début de l'année	5
—	—	2	1	1	18	Ajouter: Chartes émises en 1972	6
2	4	7	10	—	111	Déduire: Chartes annulées en 1972	7
202	257	235	205	3	4,351	Caisses à charte à la fin de l'année	8
— 2	— 4	— 5	— 9	1	— 93	Changement par rapport à 1971	9

TABLEAU 8. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1972(1)

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
number — nombre							
39	15	71	34	1	882	<u>Montant de l'actif total</u>	
39	15	71	34	1	882	Moins de \$100,000	1
25	15	50	36	2	779	\$ 100,000- \$ 249,999	2
29	31	28	21	—	590	250,000- 499,999	3
34	57	28	27	—	619	500,000- 999,999	4
47	88	32	28	—	757	1,000,000- 2,499,999	5
12	28	15	23	—	340	2,500,000- 4,999,999	6
16	23	11	36	—	332	5,000,000 et plus	7
202	257	235	205	3	4,299	Total	8

(1) Ces chiffres ne tiennent pas compte des caisses non déclarantes: 52 en Ontario.

TABLE 9. Local Credit Unions Classified by Type of Association, 1972

No.	Type	Nfld. — T. -N.	P. E. I. — Î. P. -É.	N. S. — N. -É.	N. B. — N. -B.	Qué. (1)	Ont.
		number — nombre					
	<u>Residential</u>						
1	Rural	49	3	72	81	776	135
2	Urban	—	3	22	24	755	62
3	Other	1	8	—	—	131	83
4	Total	50	14	94	105	1,662	280
	<u>Occupational</u>						
5	Employer	6	—	38	28	..	642
6	Profession	2	—	—	5	..	29
7	Trade union	—	—	—	1	..	23
8	Other	—	—	—	—	..	146
9	Total	8	—	38	34	..	840
	<u>Associational</u>						
10	Racial	—	—	—	—	..	54
11	Religious	—	—	7	9	..	166
12	Fraternal	—	—	—	—	..	—
13	Co-operative	—	—	—	3	..	17
14	Other	—	—	—	—	..	16
15	Total	—	—	7	12	..	253
16	Total	58	14	139	151	1,662	1,373

(1) Breakdown into occupational groups not available for Quebec.

TABLE 10. Loans Made by Local Credit Unions(1)

No.	Year — Année	Nfld. — T.-N.		P.E.I. — Î. P.-É.		N.S. — N.-É.		N.B. — N.-B.		Qué.		Ont.
		\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	
1	1955	200	..	800	..	5,500	..	4,900	..	112,600	..	70,900
2	1956	200	0.0	700	— 12.5	6,100	10.9	5,700	16.3	113,300	18.4	81,700
3	1957	300	50.0	300	— 57.1	6,900	13.1	6,500	14.0	135,000	1.3	99,100
4	1958	300	0.0	800	166.7	8,900	29.0	6,200	— 4.6	151,300	12.1	116,500
5	1959	300	0.0	900	12.5	10,200	14.6	7,200	16.1	166,600	10.1	141,300
6	1960	300	0.0	1,000	11.1	10,900	6.9	7,600	5.6	149,600	— 10.0	154,500
7	1961	400	33.3	800	— 20.0	11,400	4.6	8,100	6.6	217,800	45.6	165,800
8	1962	400	0.0	800	0.0	12,900	13.2	9,100	12.3	252,600	16.0	204,200
9	1963	470	17.5	1,100	37.5	20,000	55.2	9,300	2.2	295,100	16.8	218,400
10	1964	518	10.2	1,400	27.3	21,700	8.5	10,500	12.9	345,300	17.0	270,800
11	1965	710	37.1	1,700	21.4	25,293	16.6	11,800	12.4	418,200	21.1	298,200
12	1966	815	14.8	1,729	1.9	26,607	5.2	13,636	15.6	466,108	11.5	327,900
13	1967	846	3.8	2,263	30.9	28,552	7.3	14,759	8.2	499,032	7.1	309,784
14	1968	1,069	26.4	2,680	15.6	16,551	12.1	572,508	14.7	374,107
15	1969	1,267	18.5	2,272	— 15.2	17,510	5.8	591,361	3.3	404,098
16	1970	1,573	24.1	5,004	120.2	36,282	..	18,345	4.8	686,582	16.1	550,505
17	1971	1,906	21.2	4,106	— 18.0	23,823	29.9	1,043,934	52.2	692,453
18	1972	2,414	26.7	5,524	34.5	33,616	41.1	992,556	— 4.9	907,245

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".

Notes: \$ — Figures in these columns are in thousands of dollars.

% — Figures in these columns represent the percentage change over the previous year.

TABLEAU 9. Caisses locales d'épargne et de crédit classées par genre d'association, 1972

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada	Genre	No
number — nombre							
						<u>Lieu de résidence</u>	
98	207	79	Rural	1
9	12	30	Urbain	2
—	—	—	Autre	3
107	219	109	Total	4
						<u>Profession</u>	
46	24	59	Employeur	5
—	2	30	Profession	6
2	—	—	Syndicat	7
—	—	—	Autres	8
48	26	89	Total	9
						<u>Association</u>	
6	5	—	Ethnique	10
31	7	21	Religieuse	11
8	—	16	Mutuelle	12
2	—	—	Coopérative	13
—	—	—	Autres	14
47	12	37	Total	15
202	257	235	Total	16

(1) La répartition par association professionnelle n'est pas disponible pour le Québec.

TABLEAU 10. Prêts consentis par les caisses d'épargne et de crédit locales(1)

Ont.	Man.		Sask.		Alta. — Alb.		B.C. — C.-B.		N.W.T. — T. N.-O.		Canada		No
%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	
..	10,900	..	15,600	..	8,800	..	29,800	..	—	—	260,000	..	1
15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	10,600	20.5	39,700	33.2	—	—	309,700	19.1	2
21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	11,700	10.4	48,100	21.2	—	—	344,800	11.3	3
17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	14,800	26.5	46,200	— 4.0	—	—	391,100	13.4	4
21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	17,700	20.0	64,700	40.0	—	—	472,700	20.9	5
9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	20,000	13.6	63,600	— 1.7	—	—	481,200	1.8	6
7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	23,900	18.9	64,500	1.4	—	—	578,700	20.3	7
23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	32,200	34.7	56,600	— 12.2	—	—	676,300	16.9	8
7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	30,390	— 5.9	62,900	11.1	—	—	771,960	14.1	9
24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	34,801	14.5	71,900	14.3	—	—	918,619	19.0	10
10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	38,610	10.9	88,900	23.6	—	—	1,078,151	17.4	11
9.9	75,433	14.9	131,071	1.6	42,907	11.1	140,335	57.9	—	—	1,226,541	13.8	12
— 5.8	84,270	11.7	166,249	26.8	53,540	24.8	163,750	16.7	—	—	1,323,045	7.9	13
20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	63,410	18.4	190,679	16.4	30	—	14
8.0	98,930	7.9	148,169	— 12.3	63,223	— 0.3	164,917	— 13.5	15
36.2	98,896	0.0	146,876	— 0.9	75,338	19.2	161,930	— 1.8	16
25.8	117,048	18.3	193,161	31.5	109,982	46.0	276,292	70.6	17
31.0	156,280	33.5	244,917	26.8	151,617	37.9	423,554	53.3	18

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada, 1965", publication du ministère de l'Agriculture.

Nota: \$ — En milliers de dollars.

% — Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABLE 11. Statements of Loan Accounts of Local Credit Unions, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — I. P.-E.	N.S. — N.-E.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	Amount of loans:						
	Cash loans:						
1	Loans in force beginning of year	2,036	6,767	43,447	27,147	623,761(3)	641,451
2	Loans made during year	2,303	5,524	..	26,326	607,237	711,830
3	Loans repaid during year	1,543	3,163	..	20,849	518,524	605,106
4	Loans in force end of year	2,796	9,128	54,849	32,624	712,474	748,175
	Mortgage loans:						
5	Loans in force beginning of year	142	—	2,515	11,374	919,992(3)	184,221
6	Loans made during year	111	—	..	7,290	385,319	195,415
7	Loans repaid during year	67	—	..	2,788	186,632	64,614
8	Loans in force end of year	186	—	4,368	15,876	1,118,679	315,022
	Total loans (cash and mortgage):						
9	Loans in force beginning of year	2,178	6,767	45,962	38,521	1,543,753(3)	825,672
10	Loans made during year	2,414	5,524	52,498	33,616	992,556	907,245
11	Loans repaid during year	1,610	3,163	39,243	23,637	705,156	669,720
12	Loans in force end of year	2,982	9,128	59,217	48,500	1,831,153	1,063,197
13	Loans over 90 days in arrears	28	15,428
14	Loans written off during year	1	..	427	104	..	4,441
15	Loans recovered during year	1	..	45	968
	Average size of loan made:						
16	Cash loans	669	646	1,141	1,335
17	Mortgage loans	4,269	—	8,621	12,979
18	Total	696	646	706	932	1,720	1,654
	No. of loans made during the year:						
19	Cash loans	3,441	8,557	532,218	533,267
20	Mortgage loans	26	—	44,693	15,056
21	Total (cash and mortgage)	3,467	8,557	74,349	36,080	576,911	548,323
	Selected ratios:						
22	Reserves to loans outstanding	7.14	3.23	4.45	8.92	7.88	4.80
23	Shares and deposits to loans outstanding	98.86	67.51	104.86	116.80	175.61	113.97
24	Total	106.00	70.74	109.31	125.72	183.49	118.77
25	Members' equities to loans outstanding	92.66	44.88	79.45	105.78	25.1	67.85
	Loans outstanding to total assets:						
26	Cash loans	85.01	94.03	77.47	50.15	20.72	56.05
27	Mortgage loans	5.66	—	6.17	24.40	32.54	23.60
28	Total	90.67	94.03	83.64	74.55	53.26	79.65
29	Per cent loans written off to loans outstanding	.03	.24	.72	.21	..	0.42
30	Rate of return on members' equities(2)	6.86	6.90	4.69	5.35	4.68	5.30

(1) Manitoba includes estate endowment loans in cash loans.

(2) Rate of return on members' equities is defined as: interest on deposits + dividends + interest or patronage rebates + transfers to reserves, divided by share capital + reserves + deposits + undivided surplus.

(3) Revised figures reflect a change from a calendar to a fiscal basis of reporting.

TABLEAU 11. Etats des comptes de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit, 1972

Man.(1)	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		NO
thousands of dollars — milliers de dollars							
						Montant des prêts:	
						Prêts sur reconnaissance de dette:	
106,408	123,582	109,656	142,575	30	1,826,860(3)	Prêts en cours au début de l'année	1
98,927	138,140	111,745	Prêts consentis au cours de l'année	2
80,759	120,321	86,414	Prêts remboursés au cours de l'année	3
124,576	141,401	134,987	151,419	53	2,112,482	Prêts en cours à la fin de l'année	4
						Prêts hypothécaires:	
66,583	160,565	26,951	247,116	..	1,619,459(3)	Prêts en cours au début de l'année	5
57,353	106,953	39,872	Prêts consentis au cours de l'année	6
25,823	69,060	11,761	Prêts remboursés au cours de l'année	7
98,113	198,458	55,062	419,605	..	2,225,369	Prêts en cours à la fin de l'année	8
						Total des prêts: (sur reconnaissances de dette et hypothèques):	
172,991	284,147	136,607	389,691	30	3,446,631(3)	Prêts en cours au début de l'année	9
156,280	245,093	151,617	423,554	Prêts consentis au cours de l'année	10
106,582	189,381	98,175	242,221	Prêts remboursés au cours de l'année	11
222,689	339,859	190,049	571,024	53	4,337,851	Prêts en cours à la fin de l'année	12
..	505	5,266	13,851	Arriérés de plus de 90 jours	13
..	68	397	1,128	Prêts radiés au cours de l'année	14
..	—	157	169	Prêts recouvrés au cours de l'année	15
						Valeur moyenne des prêts consentis:	
1,450	1,276	Prêts sur reconnaissance de dette	16
7,252	5,331	Prêts hypothécaires	17
2,053	1,910	..	3,901	Total	18
						Nombres de prêts consentis au cours de l'année:	
68,219	108,259	Prêts sur reconnaissance de dette	19
7,909	20,059	Prêts hypothécaires	20
76,128	128,318	..	108,564	Total des prêts (sur reconnaissance de dettes et hypothécaires).	21
						Certains rapports:	
5.89	4.62	4.14	2.97	5.66	5.91	Réserves aux prêts en cours	22
124.99	166.15	115.52	105.90	184.91	143.45	Actions et dépôts aux prêts en cours	23
130.88	170.77	119.66	108.87	190.57	149.36	Total	24
6.36	82.06	55.76	37.50	92.45	43.79	Avoir des sociétaires aux prêts en cours	25
						Prêts en cours à l'actif total:	
41.25	23.24	54.81	22.18	45.30	31.24	Prêts sur reconnaissance de dette	26
32.49	32.61	22.36	61.47	—	32.91	Prêts hypothécaires	27
73.74	55.85	77.17	83.65	45.30	64.15	Total	28
..	0.02	0.21	0.20	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours.	29
5.52	4.25	4.69	4.76	4.81	4.82	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(2)	30

(1) Au Manitoba, les prêts sur reconnaissance de dette comprennent également les prêts sur successions ou dotations.

(2) Le taux de rendement de l'avoir des sociétaires est le résultat de l'opération suivante: (intérêt des dépôts + dividendes + ristournes + virements aux réserves) ÷ (capital social + réserves + dépôts + bénéfices non répartis).

(3) Les chiffres rectifiés tiennent compte du changement apporté à la base de déclaration qui n'est plus l'année civile mais l'année financière.

TABLE 12. Purpose of Loans, 1972

No.		Consoli- dation of debt — Consoli- dation de dettes	Auto- mobile purchases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et den- taires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Newfoundland</u>							
1	Cash loans	508	728	3	84	16	138	3
2	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
3	Total	508	728	3	84	16	138	3
	<u>Prince Edward Island</u>							
4	Cash loans	1,046	1,559	13	47	15	90	25
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	1,046	1,559	13	47	15	90	25
	<u>New Brunswick</u>							
7	Cash loans	5,077	8,358	478	400	87	423	275
8	Mortgage loans	339	—	187	—	—	—	76
9	Total	5,416	8,358	665	400	87	423	351
	<u>Québec</u>							
10	Cash loans	106,543	168,560	7,060	20,801	4,156	26,125	10,681
11	Mortgage loans	43,306	11,333	—	—	—	—	562
12	Total	149,849	179,893	7,060	20,801	4,156	26,125	11,243
	<u>Ontario</u>							
13	Cash loans	117,452	191,482	14,237	6,834	8,542	40,574	14,948
14	Mortgage loans	12,507	317	1,243	—	—	—	—
15	Total	129,959	191,799	15,480	6,834	8,542	40,574	14,948
	<u>Manitoba</u>							
16	Cash loans	17,679	25,360	2,422	1,119	212	2,089	830
17	Mortgage loans	5,391	1,559	757	2	2	125	93
18	Total	23,070	26,919	3,179	1,121	214	2,214	923
	<u>Saskatchewan</u>							
19	Cash loans	24,187	32,077	3,101	2,030	394	1,740	1,006
20	Mortgage loans	16,873	3,444	704	44	47	176	341
21	Total	41,060	35,521	3,805	2,074	441	1,916	1,347
	<u>Alberta</u>							
22	Cash loans	17,854	28,182	3,734	428	361	3,259	759
23	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
24	Total	17,854	28,182	3,734	428	361	3,259	759
25	Total	368,762	472,959	33,939	31,789	13,832	74,739	29,599

TABLEAU 12. But des prêts consentis 1972

Home repairs — Répara- tions de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploita- tion	Other — Autres	Estate or endow- ment — Dotations ou suc- cessions	Total		N°
thousands of dollars — milliers de dollars								
							<u>Terre-Neuve</u>	
249	170	235	99	70	—	2,303	Prêts sur reconnaissance de dette	1
—	111	—	—	—	—	111	Prêts hypothécaires	2
249	281	235	99	70	—	2,414	Total	3
							<u>Île-du-Prince-Édouard</u>	
298	952	471	340	668	—	5,524	Prêts sur reconnaissance de dette	4
—	—	—	—	—	—	—	Prêts hypothécaires	5
298	952	471	340	668	—	5,524	Total	6
							<u>Nouveau-Brunswick</u>	
2,011	2,973	2,342	1,361	2,541	—	26,326	Prêts sur reconnaissance de dette	7
326	5,606	91	22	643	—	7,290	Prêts hypothécaires	8
2,337	8,579	2,433	1,383	3,184	—	33,616	Total	9
							<u>Québec</u>	
50,365	36,350	71,629	94,367	10,600	—	607,237	Prêts sur reconnaissance de dette	10
32,472	290,699	6,947	—	—	—	385,319	Prêts hypothécaires	11
82,837	327,049	78,576	94,367	10,600	—	992,556	Total	12
							<u>Ontario</u>	
84,708	75,098	68,827	34,952	54,176	—	711,830	Prêts sur reconnaissance de dette	13
7,484	167,393	2,442	1,460	2,569	—	195,415	Prêts hypothécaires	14
92,192	242,491	71,269	36,412	56,745	—	907,245	Total	15
							<u>Manitoba</u>	
4,174	8,229	11,991	18,501	5,643	678	98,927	Prêts sur reconnaissance de dette	16
992	45,778	1,375	1,073	175	31	57,353	Prêts hypothécaires	17
5,166	54,007	13,366	19,574	5,818	709	156,280	Total	18
							<u>Saskatchewan</u>	
2,816	9,882	23,729	32,956	4,046	176	138,140	Prêts sur reconnaissance de dette	19
1,905	67,801	6,296	8,972	350	—	106,953	Prêts hypothécaires	20
4,721	77,683	30,025	41,928	4,396	176	245,093	Total	21
							<u>Alberta</u>	
8,294	—	8,808	9,788	30,278	—	111,745	Prêts sur reconnaissance de dette	22
—	39,872	—	—	—	—	39,872	Prêts hypothécaires	23
8,294	39,872	8,808	9,788	30,278	—	151,617	Total	24
196,094	750,914	205,183	203,891	111,759	885	2,494,345	Total	25

TABLE 13. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1972

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto- mobile purchases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et den- taires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		percentage — pourcentage						
	<u>Newfoundland</u>							
1	Cash loans	21.04	30.16	0.12	3.48	0.66	5.72	0.12
2	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
3	Total	21.04	30.16	0.12	3.48	0.66	5.72	0.12
	<u>Prince Edward Island</u>							
4	Cash loans	18.94	28.22	0.23	0.85	0.27	1.63	0.45
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	18.94	28.22	0.23	0.85	0.27	1.63	0.45
	<u>New Brunswick</u>							
7	Cash loans	15.10	24.86	1.42	1.19	0.26	1.26	0.82
8	Mortgage loans	1.01	—	0.56	—	—	—	0.22
9	Total	16.11	24.86	1.98	1.19	0.26	1.26	1.04
	<u>Quebec</u>							
10	Cash loans	10.73	16.98	0.71	2.10	0.42	2.63	1.08
11	Mortgage loans	4.36	1.14	—	—	—	—	0.06
12	Total	15.09	18.12	0.71	2.10	0.42	2.63	1.14
	<u>Ontario</u>							
13	Cash loans	12.95	21.11	1.57	0.75	0.94	4.47	1.65
14	Mortgage loans	1.38	0.04	0.14	—	—	—	—
15	Total	14.33	21.15	1.71	0.75	0.94	4.47	1.65
	<u>Manitoba</u>							
16	Cash loans	11.31	16.23	1.55	0.72	0.14	1.34	0.53
17	Mortgage loans	3.45	1.00	0.48	—	—	0.08	0.06
18	Total	14.76	17.23	2.03	0.72	0.14	1.42	0.59
	<u>Saskatchewan</u>							
19	Cash loans	9.87	13.09	1.26	0.83	0.16	0.71	0.41
20	Mortgage loans	6.88	1.40	0.29	0.02	0.02	0.07	0.14
21	Total	16.75	14.49	1.55	0.85	0.18	0.78	0.55
	<u>Alberta</u>							
22	Cash loans	11.78	18.59	2.46	0.28	0.24	2.15	0.50
23	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
24	Total	11.78	18.59	2.46	0.29	0.24	2.15	0.50
25	Total	14.78	18.96	1.36	1.27	0.55	3.00	1.18

TABLE 14. Services Provided

No.		Nfld. — T. N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
1	Chequing accounts (Negotiable orders)	46	30	..	241
2	Money orders	35	124
3	Travellers cheques	11	210
4	Safety deposit boxes	14	84
5	Vault storage	14	92
6	Commission agent	21	42
7	Collecting utility bills
8	Fishing and hunting licences

TABLEAU 13. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1972

Home repairs — Répara- tions de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploit- ation	Other — Autres	Estate or endow- ment — Dotations ou suc- cessions	Total		N ^o
percentage — pourcentage								
10.32	7.04	9.74	4.10	2.90	—	95.40	<u>Terre-Neuve</u>	
—	4.60	—	—	—	—	4.60	Prêts sur reconnaissance de dette	1
10.32	11.64	9.74	4.10	2.90	—	100.00	Prêts hypothécaires	2
							Total	3
5.40	17.23	8.53	6.16	12.09	—	100.00	<u>Ile-du-Prince-Edouard</u>	
—	—	—	—	—	—	—	Prêts sur reconnaissance de dette	4
5.40	17.23	8.53	6.16	12.09	—	100.00	Prêts hypothécaires	5
							Total	6
5.98	8.84	6.97	4.05	7.56	—	78.31	<u>Nouveau-Brunswick</u>	
0.97	16.68	0.27	0.07	1.91	—	21.69	Prêts sur reconnaissance de dette	7
6.95	25.52	7.24	4.12	9.47	—	100.00	Prêts hypothécaires	8
							Total	9
5.07	3.66	7.22	9.51	1.07	—	61.18	<u>Québec</u>	
3.27	29.29	0.70	—	—	—	38.82	Prêts sur reconnaissance de dette	10
8.34	32.95	7.92	9.51	1.07	—	100.00	Prêts hypothécaires	11
							Total	12
9.34	8.28	7.58	3.85	5.97	—	78.46	<u>Ontario</u>	
0.82	18.45	0.27	0.16	0.28	—	21.54	Prêts sur reconnaissance de dette	13
10.16	26.73	7.85	4.01	6.25	—	100.00	Prêts hypothécaires	14
							Total	15
2.67	5.27	7.67	11.84	3.61	0.42	63.30	<u>Manitoba</u>	
0.64	29.29	0.88	0.69	0.11	0.02	36.70	Prêts sur reconnaissance de dette	16
3.31	34.56	8.55	12.53	3.72	0.44	100.00	Prêts hypothécaires	17
							Total	18
1.15	4.03	9.68	13.45	1.65	0.07	56.36	<u>Saskatchewan</u>	
0.78	27.67	2.57	3.66	0.14	—	43.64	Prêts sur reconnaissance de dette	19
1.93	31.70	12.25	17.11	1.79	0.07	100.00	Prêts hypothécaires	20
							Total	21
5.47	—	5.81	6.45	19.97	—	73.70	<u>Alberta</u>	
—	26.30	—	—	—	—	26.30	Prêts sur reconnaissance de dette	22
5.47	26.30	5.81	6.45	19.97	—	100.00	Prêts hypothécaires	23
							Total	24
7.86	30.11	8.23	8.18	4.48	0.04	100.00	Total	25

TABLEAU 14. Services assurés

Man.	Sask.	Alts. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N ^o
..	228	69	Compte — chèques (mandats négociables)	1
..	..	57	Mandats de poste	2
..	..	59	Chèques de voyage	3
..	..	42	Coffrets de sûreté	4
..	..	40	Entreposage en chambre forte	5
..	..	—	Commissionnaires	6
..	..	64	Recouvrement des titres de services publics	7
..	..	38	Permis de chasse et pêche	8

TABLE 15. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		percentage - pourcentage					
1	Interest rate charged						
	Non-mortgage loans	11.0	12.00	..	6.0-12.0	..	12.0
2	Mortgage loans	9.0	9.0
	Interest or dividend rate paid						
3	Ordinary deposits	5.5	6.00- 6.75	..	0.0- 7.0	..	6.0
4	Term deposits	7.5	8.00	..	5.0- 9.0	..	7.0
5	Shares	5.4	4.00- 8.00	..	0.0- 7.0	..	6.0
6	Patronage or interest rebates(1)	22.0	8.00-15.00	..	0.0-30.0	..	15.0

(1) Patronage or interest rebates shown as per cent of interest charged on loans.

TABLE 16. Employees of Local Credit Unions, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number - nombre					
1	Full time (salaried)	4	35	192	127	13,926	1,644
2	Part time (salaried)	10	6	154	145	1,709	1,049
3	Voluntary	13	—	489	214	1,331	956
4	Total	27	41	835	486	16,966	3,649
	Per Active Credit Union:						
5	Full time (salaried)	0.1	2.5	1.4	0.8	8.5	1.2
6	Part time (salaried)	0.4	0.4	1.1	1.0	1.0	0.8
7	Voluntary	0.4	—	3.6	1.4	0.8	0.7
8	Total	0.9	2.9	6.1	3.2	10.3	2.7

TABLE 17. Loans made by Central Credit Unions, 1966-1972(1)

No.	Centrals — Centrales	1966	1967	1968
		thousands of dollars - milliers de dollars		
1	Newfoundland - Terre-Neuve Terra Nova Co-operative Credit Society Ltd.	115	170	395
2	Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard P.E.I. Credit League Ltd.	11	12	..
3	Nova Scotia - Nouvelle-Écosse N.S. Credit Union League	2,353	2,956	2,745
4	New Brunswick - Nouveau-Brunswick Brunswick Credit Union Federation	116	116	..
5	La Fédération des Caisses Populaires Acadiennes	2,756	1,823	1,535
6	Québec Fédération des Caisses d'Économie du Québec	815	1,401	..
7	La Fédération de Montréal des Caisses Desjardins	510	600	1,654
8	La Fédération des Caisses Populaires Desjardins	23,579	24,321	27,067
9	Quebec Credit Union League(2)	—	—	—
10	Fédération des Caisses d'Établissement du Québec
11	Fédération des Caisses d'Entraide Économique du Québec
12	Ontario Ont. Credit Union League(3)	11,239	17,133	12,975
13	Ont. Co-operative Credit Society(3)	30,400	29,920	10,907
14	La Caisse Régionale Nipissing Sudbury(4)	129	173	4,206
15	La Fédération des Caisses Populaires (C.F.) de l'Ontario Ltée(4)	141	39	208
16	Manitoba Co-operative Credit Society of Manitoba	8,624	13,644	17,214
17	La Centrale des Caisses Populaires du Manitoba C.U.S.	641	756	400
18	Saskatchewan Sask. Co-operative Credit Society	120,166	155,971	202,577
19	Alberta Credit Union Federation of Alberta Ltd.	6,735	9,225	15,151
20	British Columbia - Colombie-Britannique B.C. Central Credit Union	62,462	68,826	69,900
21	Canada	271,891	328,566	368,312

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".

(2) Amalgamation of Quebec Central Credit Union and Quebec Credit Union League and Cendel Federation, January, 1970.

(3) On December 31st 1972 the Ontario Credit Union League Limited purchased the assets and assumed the liabilities of the Ontario Co-operative Credit Society.

(4) Amalgamation of La Caisse Régionale Nipissing - Sudbury Ltée and La Fédération des Caisses Populaires (C.F.) de l'Ontario Ltée. September 1, 1972.

TABLEAU 15. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, 1972

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.		N ^o
percentage - pourcentage						
..	7.0-12.0	11.0	Taux d'intérêt demandé	
..	6.0- 9.5	7.0	Prêts autres que prêts hypothécaires	1
..					Prêts hypothécaires	2
Taux d'intérêt ou de dividende						
..	2.0- 6.0	—	Dépôts ordinaires	3
..	5.0- 8.0	7.0	Dépôts à terme	4
..	2.5- 6.0	6.0	Actions	5
..	2.0-25.0	7.0	Ristournes(1)	6

(1) Pourcentage des ristournes par rapport aux taux d'intérêt demandé.

TABLEAU 16. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit, 1972

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N ^o
number - nombre							
..	..	571	1,119	Plein temps (appointé)	1
..	..	225	232	Temps partiel (appointé)	2
..	..	—	286	Bénévole	3
..	..	796	1,637	Total	4
Par caisses d'épargne et de crédit actives:							
..	..	2.5	5.5	Plein temps (appointé)	5
..	..	1.0	1.1	Temps partiel (appointé)	6
..	..	—	1.4	Bénévole	7
..	..	3.5	8.0	Total	8

TABLEAU 17. Prêts consentis par les Caisses centrales d'épargne et de crédit, 1966-1972(1)

1969	1970	1971	1972	Percentage change 1972 over 1971 — Variation proportionnelle de 1972-1971	N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars				percentage - pourcentage	
311	353	1,104	2,423	119.48	1
..	973	1,085	1,281	18.06	2
2,393	2,639	1,795	3,160	76.05	3
212	116	149	4
978	1,521	2,028	2,655	30.92	5
2,539	..	2,264	1,819	- 19.66	6
1,749	820	1,000	7
22,864	36,517	29,309	54,046	84.40	8
—	2,147	1,239	9
..	10
..	11
16,126	18,059	22,289	46,046	106.59	12
11,195	8,158	9,614	24,719	157.12	13
3,401	3,845	1,550	1,706	4.3	14
746	222	86	15
13,916	10,884	15,920	29,645	86.21	16
..	550	268	268	—	17
251,874	261,393	250,135	18
21,927	23,892	54,911	21,281	- 61.25	19
85,969	95,679	83,750	184,319	120.08	20
437,043	467,771	478,496	21

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada 1965" publication du ministère de l'Agriculture.

(2) Produit de la fusion de Caisse d'Économie Centrale du Québec, de la Ligue des Caisses d'Économie du Québec et de la Cendel Federation, janvier 1970.

(3) Au 31 décembre 1972, la Ontario Credit Union League Limited a acheté les actifs et assumés les passifs de l'Ontario Co-operative Credit Society.

(4) Produit de la fusion de la Caisse Régionale Nipissing - Sudbury Ltée et la Fédération des Caisses Populaires (C.F.) de l'Ontario Ltée, 1^{er} septembre, 1972.

TABLE 18. Balance Sheets, 1972

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Assets</u>							
1	Cash and demand deposits:							
a	On hand	39	133	1,226	2,781	182,432	7,897	5,287
b	Deposited in banks	82	—	926	—	18,704	23,343	1,649
c	Deposited in centrals	3	179	1,336	2,463	411,799	22,851	15,461
d	Other	1	—	—	—	69,035	9,492	251
2	Investments:							
a	Shares in centrals	15	64	593	107	10,147	18,426	7,132
b	Term deposits	111	—	861	6,118	2,709	49,565	21,121
c	Government of Canada	8	24	84	260	18,418	10,240	1,922
d	Provincial governments	5	5	—	395	173,794	26,183	2,624
e	Municipal governments	—	—	243	1,708	435,382	44,071	5,313
f	Religious institutions	—	—	—	194	49,776	1,944	—
g	Hospitals	—	—	—	76	6,487	1,811	—
h	Other	2	1	4,368	1,260	68,488	24,283	8,397
3	Loans:							
a	Cash loans:							
i	Personal	2,791	9,128	54,609	31,523	676,884	738,365	97,854
ii	Farm	—	—	201	415	17,012	5,014	12,953
iii	Co-operatives and other enterprises	5	—	299	5,338	—	2,518	8,892
iv	Other	—	—	39	387	13,240	2,278	4,877
v	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	186	—	4,046	13,370	1,089,722	305,050	68,029
ii	Farm	—	—	198	1,909	28,957	4,324	12,384
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	353	—	1,667	12,281
iv	Other	—	—	124	244	—	3,981	5,419
4	Fixed assets(2):							
a	Land and buildings	39	86	1,365	512	81,576	15,870	4,335
b	Equipment and furniture	2	24	366	188	21,849	4,038	1,356
5	Stabilization fund deposits	—	23	—	426	—	728	—
6	Other assets	—	41	214	66	56,099	10,971	4,458
7	Total assets	3,289	9,708	70,799	65,054	3,437,848	1,334,910	301,995
	<u>Liabilities</u>							
11	Accounts payable:							
a	Interest	18	58	—	70	18,640	5,496	24
b	Dividends	—	198	—	2,096	—	93	—
c	Other	8	9	554	383	10,742	2,506	2,028
12	Loans payable:							
a	Centrals	39	2,960	2,888	163	9,772	50,079	8,315
b	Banks	45	—	8	748	2,402	4,660	151
c	Other	—	—	25	29	—	3,002	15
13	Demand deposits:							
a	By members	11	1,554	3,375	5,964	2,192,275	411,184	44,253
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
14	Term deposit:							
a	By members	405	832	16,625	4,243	711,770	134,750	233,051
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
15	Other liabilities	—	—	274	54	32,334	1,732	—
16	Total liabilities	526	5,611	23,749	13,750	2,977,935	613,502	287,837
	<u>Members' equities</u>							
20	Share capital:							
a	Ordinary	2,532	3,766	42,003	46,440	311,695	662,131	1,045
b	Net estate endowment	—	—	90	—	—	1,260	—
c	Other	—	10	—	—	—	2,353	—
21	Reserves:							
a	Statutory	33	252	2,247	3,603	144,310	44,329	2,694
b	Stabilization deposits	—	10	—	570	—	—	—
c	Bond fluctuation	—	—	—	—	—	1,443	—
d	Education	2	18	29	39	—	282	—
e	General	178	15	359	112	—	4,874	10,419
22	Undivided surplus	18	26	2,322	540	3,908	4,736	—
23	Total members' equities	2,763	4,097	47,050	51,304	459,913	721,408	14,158
24	Total liabilities and members' equities	3,289	9,708	70,799	65,054	3,437,848	1,334,910	301,995

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Fixed assets are shown after deduction of accumulated depreciation.

(3) Includes stabilization deposits received from locals.

TABLEAU 18. Bilans 1972

Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Terri- toires du Nord-Ouest	Canada(1)	Centrals Centrales		No
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Actif</u>	
6,241	854	5,601	13	212,504	14,975	En caisse et dépôts à vue:	1
3,601	2,448	771	—	51,524	89,361	En caisse	a
15,465	3,380	8,159	—	481,096	56,807	Dépôts dans les banques	b
1,897	1,219	5,347	—	87,242	25,669	Dépôts dans les caisses centrales	c
						Autres	d
13,463	2,187	12,122	—	64,256	851	Placements:	2
163,139	32,578	44,075	50	320,327	104,078	Parts sociales dans les caisses centrales	a
4,581	789	1,919	—	38,245	97,061	Dépôts à terme	b
15,064	471	1,558	—	220,079	260,143	Obligations du gouvernement du Canada	c
19,867	286	5,415	—	512,285	189,277	Obligations des provinces	d
—	—	—	—	51,914	16,040	Obligations des municipalités	e
—	—	—	—	8,374	1,453	Institutions religieuses	f
—	—	2,433	—	109,232	123,830	Hôpitaux	g
						Autres	h
72,117	134,987	145,364	53	1,963,675	—	Prêts:	3
42,479	—	1,593	—	79,667	—	Prêts sur reconnaissance de dette:	a
11,539	—	4,462	—	33,053	29,223	Personnels	i
15,266	—	—	—	36,087	60,425	Coopératives et autres entreprises	iii
					150,944	Autres	iv
						Caisses locales d'épargne et de crédit	v
83,724	55,062	380,490	—	1,999,679	—	Prêts hypothécaires:	b
56,189	—	10,544	—	114,505	—	Habitations	i
24,603	—	28,571	—	67,475	50,390	Fermes	ii
33,942	—	—	—	43,710	19,581	Coopératives et autres entreprises	iii
						Autres	iv
9,516	5,055	8,242	—	126,596	11,389	Immobilisations(2):	4
2,258	1,373	1,745	—	33,199	2,266	Terrains et bâtiments	a
—	2,019	7,464	—	10,660	953	Matériel et mobilier	b
13,643	3,571	6,776	1	95,840	22,215	Dépôts du fonds de stabilisation	5
608,574	246,279	682,651	117	6,761,224	1,326,931	Autre actif	6
						Actif total	7
						<u>Passif</u>	
5,456	3,137	6,015	—	38,914	8,605	Comptes à payer:	11
591	—	2,807	—	2,387	650	Intérêt	a
				19,628	5,711	Dividendes	b
						Autres	c
5,597	9,814	33,377	—	123,004	250	Emprunts à rembourser:	12
21	436	1,337	13	9,821	26,381	Aux caisses centrales	a
1,122	195	974	—	5,362	30,133	Aux banques	b
						Autres	c
145,020	27,835	219,317	44	3,050,832	64,728	Dépôts à vue:	13
—	—	—	—	—	729,507	Sociétaires	a
						Caisses locales d'épargne et de crédit	b
171,439	98,897	204,584	11	1,576,607	4,220	Dépôts à terme:	14
—	—	—	—	—	352,158	Sociétaires	a
458	—	88	—	34,940	3,838	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
329,704	140,314	468,499	68	4,861,495	1,226,181	Autre passif	15
						Passif total	16
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
247,076	92,591	168,346	43	1,577,668	72,666	Capital social:	20
1,146	226	11,382	—	14,104	—	Parts ordinaires	a
—	—	1,057	—	3,420	—	Montant des successions ou dotations	b
						Autres	c
13,240	4,341	14,750	3	229,802	18,753	Réserve:	21
—	2,473	—	—	3,053	60	Statutaire	a
213	—	477	—	2,133	1,224	Fonds de stabilisation	b
10	34	147	—	561	6	Fluctuation des obligations	c
2,244	1,027	1,609	—	20,837	3,389	Fonds d'éducation	d
						Générales	e
14,941	5,273	16,384	3	48,151	4,652	Bénéfices non répartis	22
278,870	105,965	214,152	49	1,899,729	100,750	Total de l'avoir des sociétaires	23
608,574	246,279	682,651	117	6,761,224	1,326,931	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	24

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les centrales.

(2) Déduction faite de l'amortissement accumulé.

(3) Y compris des dépôts au fond de stabilisation reçus des caisses locales.

TABLE 19. Common-size Balance Sheets of Local and Central Credit Unions, 1972

		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
No.		percentage — pourcentage						
	<u>Assets</u>							
1	Cash and demand deposits:							
a	On hand	1.18	1.37	1.73	4.27	5.30	0.59	1.75
b	Deposited in banks	2.49	—	1.31	—	0.54	1.75	0.55
c	Deposited in centrals	0.09	1.84	1.89	3.79	12.00	1.71	5.12
d	Other	0.03	—	—	—	2.00	0.71	0.08
e	Total	3.79	3.21	4.93	8.06	19.84	4.76	7.50
2	Investments:							
a	Shares in centrals	0.46	0.66	0.84	0.16	0.30	1.38	2.36
b	Term deposits	3.38	—	1.22	9.40	0.08	3.71	6.99
c	Government of Canada	0.24	0.25	0.12	0.40	0.54	0.77	0.64
d	Provincial governments	0.15	0.05	—	0.61	5.06	1.96	0.87
e	Municipal governments	—	—	0.34	2.63	12.66	3.30	1.76
f	Religious institutions	—	—	—	0.30	0.15	0.15	—
g	Hospitals	—	—	—	0.12	0.18	0.14	—
h	Other	0.06	0.01	6.17	1.94	2.00	1.82	2.78
i	Total	4.29	0.97	8.69	15.56	22.26	13.23	15.40
3	Loans:							
a	Cash loans:							
i	Personal	84.86	94.03	77.13	48.46	19.69	55.31	32.40
ii	Farm	—	—	0.28	0.64	0.50	0.38	4.29
iii	Co-operatives and other enterprises	0.15	—	—	0.46	0.15	0.19	2.94
iv	Other	—	—	0.06	0.59	0.39	0.17	1.62
v	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
vi	Total	85.01	94.03	77.47	50.15	20.73	56.05	41.25
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	5.66	—	5.71	20.55	31.70	22.85	22.53
ii	Farm	2.93	—	0.28	2.93	0.84	0.32	4.10
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	0.54	—	0.13	4.06
iv	Other	—	—	0.18	0.38	—	0.30	1.80
v	Total	5.66	—	6.17	24.40	32.54	23.60	32.49
c	Total loans	90.67	94.03	83.64	74.55	53.27	79.65	73.74
4	Fixed assets:							
a	Land and buildings	1.19	0.88	1.93	0.79	2.37	1.19	1.43
b	Equipment and furniture	0.06	0.25	0.51	0.29	0.64	0.30	0.45
c	Total	1.25	1.13	2.44	1.08	3.01	1.49	1.88
5	Stabilization fund deposits	—	0.24	—	0.65	—	0.05	—
6	Other assets	—	0.42	0.30	0.10	1.62	0.82	1.48
7	Total	100.0	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Liabilities</u>							
11	Accounts payable:							
a	Interest	0.55	0.60	—	0.11	0.54	0.41	0.01
b	Dividends	—	2.04	—	3.22	—	0.01	—
c	Other	0.24	0.09	0.78	0.59	0.31	0.19	0.67
d	Total	0.79	2.73	0.78	3.92	0.85	0.61	0.68
12	Loans payable:							
a	Centrals	1.19	30.49	4.08	0.25	0.29	3.75	2.75
b	Banks	1.37	—	0.01	1.15	0.07	0.35	0.05
c	Other	—	—	0.04	0.04	—	0.22	0.01
d	Total	2.56	30.49	4.13	1.44	0.36	4.32	2.81
13	Demand deposits:							
a	By members	0.33	16.01	4.76	9.17	63.77	30.80	14.65
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
14	Term deposits:							
a	By members	12.31	8.57	23.48	6.52	20.70	10.10	77.17
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
c	Total deposits	12.64	24.58	28.24	15.69	84.47	40.90	91.82
15	Other liabilities	—	—	0.39	0.09	0.94	0.13	—
16	Total liabilities	15.99	57.80	33.54	21.14	86.62	45.96	95.31
	<u>Members' equities</u>							
20	Share capital:							
a	Ordinary	76.98	38.79	59.33	71.39	9.07	49.60	0.35
b	Net estate endowment	—	—	0.13	—	—	0.09	—
c	Other	—	0.10	—	—	—	0.18	—
d	Total	76.98	38.89	59.46	71.39	9.07	49.87	0.35
21	Reserves:							
a	Statutory	1.01	2.60	3.17	5.54	4.20	3.32	0.89
b	Stabilization deposits	—	0.10	—	0.88	—	—	—
c	Bond fluctuation	—	—	—	—	—	0.11	—
d	Education	0.06	0.19	0.04	0.06	—	0.02	—
e	General	5.41	0.15	0.51	0.17	—	0.37	3.45
f	Total	6.48	3.04	3.72	6.65	4.20	3.82	4.34
22	Undivided surplus	0.55	0.27	3.28	0.82	0.11	0.35	—
23	Total members' equities	84.01	42.20	66.46	78.86	13.38	54.04	4.69
24	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLE 20. Estimated Statements of Operations for Local and Central Credit Unions, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Revenue</u>							
1	Loan interest	301	886	5,907	4,300	166,000	87,042	20,178
2	Bond and debenture interest	2	1	77	392	58,540	6,329	2,197
3	Income from investment in centrals	10	3	233	402	24,073	3,790	423
4	Service charges	1	9	77	48	11,472	398	198
5	Other revenue	6	12	152	219	5,048	2,403	651
6	Total revenue	320	911	6,446	5,361	265,133	99,962	23,647
	<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection	3	2	24	21	..	342	98
8	Charges: Clearing, service, etc.	1	2	62	311	..
9	Depreciation	—	10	89	..	5,883	740	293
10	Dues: League, federation, etc.	1	11	71	100	5,928	273	154
11	Heat, power, water	—	4	32	125	1,272	197	88
	Insurance:							
12	Loan	21	74	708	549	12,391	8,393	1,731
13	Other	1	3	29	60	2,117	454	791
14	Interest on borrowings	12	174	152	43	827	1,921	921
15	Interest on deposits	26	88	988	361	114,263	22,985	13,540
16	Postage, stationery, telephone	2	24	159	—	3,695	1,588	470
17	Promotional: Advertising, donations, etc.	—	10	55	—	1,581	926	203
18	Rent	—	10	39	—	1,069	627	140
19	Repairs and maintenance	—	5	37	—	3,371	428	126
20	Salaries, honoraria, etc.	49	133	1,078	694	40,547	11,130	3,431
21	Staff benefits	1	5	65	..	3,299	740	226
22	Taxes: Property and business	2	1	50	..	1,881	352	179
23	Unclassified	2	14	202	376	24,853	3,998	651
24	Total expenditures	121	570	3,840	2,329	222,977	55,405	23,042
25	Operating surplus	199	341	2,606	3,032	42,156	44,557	605
26	Less: Dividends	134	210	1,594	2,096	13,785	30,284	—
27	Interest and/or patronage rebates	73	54	148	243	12,418	10,794	752
28	Unappropriated surplus for the year	— 8	77	864	693	15,953	3,479	— 147

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Since provinces will not always report all items, percentages will not add up to totals.

TABLEAU 20. États estimatifs des revenus et dépenses, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1972

Sask.	Alta — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)	Centrales — Centrales		NO
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
27,701	17,649	49,453	4	379,421	17,729	Intérêt sur prêts	1
3,136	1,224	3,335	—	75,233	46,350	Intérêt d'obligations	2
9,654	1,750	540	—	40,878	—	Revenu de placements dans les centrales	3
1,548	—	922	—	14,673	13	Frais d'administration	4
206	—	631	4	9,332	16,163	Autres revenus	5
42,245	20,623	54,881	8	519,537	80,255	Total des revenus	6
						<u>Dépenses</u>	
229	..	378	—	..	118	Vérification et inspection	7
416	..	586	—	..	854	Frais: Compensation, administration, etc.	8
687	..	545	—	..	321	Amortissement	9
268	..	285	—	..	197	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
183	..	183	—	..	69	Chauffage, électricité, eau	11
						Assurances:	
2,647	1,467	3,336	—	31,317	67	Prêts	12
119	—	187	—	3,761	58	Autres	13
431	821	2,414	2	7,718	3,422	Intérêt sur emprunts	14
13,634	5,380	19,058	2	190,325	47,001	Intérêt sur dépôts	15
733	599	1,108	—	8,378	755	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
387	—	571	—	..	665	Publicité, dons, etc.	17
203	505	589	—	3,182	205	Loyer	18
360	—	497	—	4,824	160	Réparations et entretien	19
6,109	3,480	7,882	2	74,535	4,172	Appointments, honoraires, etc.	20
364	..	476	—	..	319	Avantages sociaux	21
314	—	213	—	2,992	166	Taxes foncières et d'affaires	22
1,307	2,309	1,249	—	34,961	14,819	Divers	23
28,391	14,561	39,557	6	390,799(2)	73,368	Total des dépenses	24
13,854	6,062	15,324	2	128,738	6,887	Excédent d'exploitation	25
8,677	3,511	6,447	2	66,740	2,900	Déduire: Dividendes	26
389	543	980	—	26,394	539	Intérêt et ristournes	27
4,788	2,008	7,897	—	35,604	3,448	Excédent annuel non affecté	28

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

(2) Vue que les provinces ne déclarent pas toujours tous les postes, les pourcentages ne correspondront pas aux totaux.

TABLE 21. Common-size Operating Statements of Local and Central Credit Unions, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		percentage — pourcentage						
	<u>Revenue</u>							
1	Loan interest, net	94.06	97.25	91.64	80.21	62.61	87.08	85.33
2	Bond and debenture interest	0.62	0.11	1.20	7.31	22.08	6.33	9.29
3	Income from investment in centrals	3.13	0.33	3.61	7.50	9.08	3.79	1.79
4	Service charges	0.31	0.99	1.19	0.90	4.33	0.40	0.84
5	Other revenue	1.88	1.32	2.36	4.08	1.90	2.40	2.75
6	Total revenues	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection	0.94	0.22	0.37	0.39	..	0.34	0.41
8	Charges: Clearing, service, etc.	0.31	0.22	0.96	0.31	..
9	Depreciation	—	1.10	1.38	..	2.22	0.74	1.24
10	Dues: League, federation, etc.	0.31	1.21	1.10	1.87	2.24	0.27	0.65
11	Heat, power, water	—	0.44	0.50	2.33	0.48	0.20	0.37
	Insurance:							
12	Loan	6.56	8.12	10.98	10.24	4.67	8.40	7.32
13	Other	0.31	0.33	0.45	1.12	0.80	0.46	3.35
14	Interest on borrowings	3.75	19.10	2.36	0.80	0.31	1.92	3.90
15	Interest on deposits	8.12	9.66	15.33	6.73	43.10	22.99	57.26
16	Postage, stationery, telephone	0.63	2.63	2.47	—	1.39	1.59	1.99
17	Promotional: Advertising, donations, etc. ..	—	1.10	0.85	—	0.60	0.93	0.86
18	Rent	—	1.10	0.61	—	0.40	0.63	0.59
19	Repairs and maintenance	—	0.55	0.57	—	1.27	0.43	0.53
20	Salaries, honoraria, etc.	15.31	14.60	16.72	12.95	15.29	11.13	14.51
21	Staff benefits	0.31	0.55	1.01	..	1.25	0.74	0.96
22	Taxes: Property and business	0.63	0.11	0.78	..	0.71	0.35	0.76
23	Unclassified	0.63	1.53	3.13	7.01	9.37	4.00	2.74
24	Total expenditures	37.81	62.57	59.57	43.44	84.10	55.43	97.44
25	Operating surplus	62.19	37.43	40.43	56.56	15.90	44.57	2.56
26	Less: Dividends	41.87	23.05	24.73	39.10	5.20	30.30	—
27	Interest and/or patronage rebates	22.82	5.93	2.30	4.53	4.68	10.80	3.18
28	Undivided surplus	— 2.50	8.45	13.40	12.93	6.02	3.47	— 0.62
29	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

(1) Since provinces will not always report all items, percentages will not add up to totals.

TABLEAU 21. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1972

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		Centrals — Centrales		No
				Based on dollar values — Fondés sur la valeur en dollars	Based on average of provincial ratios — Fondés sur les moyen- nes provin- ciales			
				percentage — pourcentage				
<u>Revenus</u>								
65.57	85.58	90.11	50.00	73.03	80.86	22.09	Intérêt de prêts, net	1
7.42	5.94	6.08	—	14.48	6.64	57.75	Intérêt d'obligations	2
22.85	8.48	0.98	—	7.87	6.15	—	Revenus des placements dans les caisses centrales.	3
3.66	—	1.68	—	2.82	1.59	.02	Frais d'administration	4
0.50	—	1.15	50.00	1.80	2.04	20.14	Autres revenus	5
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.0(1)	100.00	Total des revenus	6
<u>Dépenses</u>								
0.54	..	0.69	—	..	0.49	.15	Vérification et inspection	7
0.98	..	1.07	—	..	0.54	1.06	Frais: compensation, administration, etc.	8
1.63	..	0.99	—	..	1.33	.40	Amortissement	9
0.63	..	0.52	—	..	0.98	.25	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
0.43	..	0.33	—	..	0.64	.09	Chauffage, électricité, eau	11
Assurances:								
6.27	7.11	6.08	—	6.03	7.58	.08	Prêts	12
0.28	—	0.34	—	0.72	0.83	.07	Autres	13
1.02	3.98	4.40	25.00	1.49	6.05	4.26	Intérêt sur emprunts	14
32.27	26.09	34.73	25.00	36.63	25.57	58.56	Intérêt sur dépôts	15
1.74	2.90	2.02	—	1.61	1.93	.94	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
0.92	..	1.04	—	..	0.90	.83	Publicité, dons, etc.	17
0.48	2.45	1.07	—	0.61	0.92	.26	Loyer	18
0.85	—	0.91	—	0.93	0.73	.20	Réparations et entretien	19
14.46	16.87	14.36	25.00	14.35	15.56	5.20	Appointements, honoraires, etc.	20
0.86	..	0.87	—	..	0.82	.40	Avantages sociaux	21
0.74	—	0.39	—	0.58	0.56	.21	Taxes foncières et d'affaires	22
3.11	11.21	2.27	—	6.73	4.50	18.46	Divers	23
67.21	70.61	72.08	75.00	75.22	65.93(1)	91.42	Total des dépenses	24
32.79	29.39	27.92	25.00	24.78	34.07	8.58	Excédent d'exploitation	25
20.54	17.02	11.75	25.00	12.85	21.69	3.61	Déduire: Dividendes	26
0.92	2.63	1.79	—	5.08	5.96	.67	Intérêts et ristournes	27
11.33	9.74	14.38	—	6.85	7.66	4.30	Bénéfices non répartis	28
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00(1)	100.00	Total	29

(1) Comme les provinces ne rempliront pas toujours tous les postes, les pourcentages ne correspondront pas aux totaux.

TABLE 22. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local
and Central Credit Unions, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
1	Balance beginning of year ...	11	44	1,989	531	4,057(2)	5,208	—
	Add:							
2	Operating surplus	199	341	2,606	3,032	42,156	44,557	605
	Deduct:							
	Appropriations to:							
3	Statutory reserve	— 117	76	253	521	16,821	2,531	246
4	Bond fluctuation reserve.	—	—	—	—	—	2	—
5	Education reserve	1	19	36	—	—	4	—
6	Other reserves	101	—	122	68	—	609	1,808
7	Dividends on shares	134	210	1,594	2,096	13,785	30,284	—
8	Patronage and/or interest re- bates.	73	54	148	243	12,418	10,794	752
9	Other adjustments	—	—	120	95	— 719	805	— 2,201
10	Balance end of year	18	26	2,322	540	3,908	4,736	—

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Revised figures reflect a change from a calendar to a fiscal basis of reporting.

TABLEAU 22. États estimatifs des bénéfices non répartis, caisses d'épargne
et de crédit (locales et centrales), 1972

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)	Centrals — Centrales		Nº
thousands of dollars — milliers de dollars							
12,856	4,735	12,446	4	41,881	4,384	Solde au début de l'année	1
						Ajouter:	
13,854	6,062	15,324	2	128,738	6,887	Excédent d'exploitation	2
						Déduire:	
						Affectations:	
1,837	1,222	2,825	1	26,216	2,033	À la réserve statutaire	3
13	—	193	—	208	478	À la réserve pour fluctuation des obligations.	4
14	— 8	181	—	247	— 117	Au fonds d'éducation	5
764	256	658	—	4,386	830	Aux autres réserves	6
8,677	3,511	6,447	2	66,740	2,900	Dividendes des parts sociales	7
389	543	980	—	26,394	539	Ristournes et intérêt	8
75	—	102	—	— 1,723	— 44	Autres rajustements	9
14,941	5,273	16,384	3	48,151	4,652	Solde à la fin de l'année	10

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

(2) Les chiffres rectifiés tiennent compte du changement apporté à la base de déclaration qui n'est plus l'année civile mais l'année financière.

TABLE 23. Estimated Statements of Reserve Accounts for Local and Central Credit Unions, 1972

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Statutory reserve</u>							
1	Balance beginning of year	149	200	2,373	3,329	127,293	44,548	2,263 ^r
2	Add:							
	Appropriation from undivided							
3	surplus	- 117	76	253	521	16,821	2,531	246
4	Recovery of loans written off	1	1	45	—	—	720	—
5	Entrance fees and fines	—	—	2	1	253	24	—
6	Refund of stabilization deposits	—	—	—	—	—	—	—
7	Other	1	—	10	—	—	—	—
8	Deduct:							
	Loans written off	1	22	427	103	—	3,494	—
9	Appropriation to stabilization	—	3	—	145	—	—	—
10	deposits.	—	—	9	—	57	—	- 185
	Other	—	—	—	—	—	—	—
	Balance end of year	33	252	2,247	3,603	144,310	44,329	2,694
	<u>Stabilization deposits reserve</u>							
11	Balance beginning of year	—	7	—	425	—	—	—
12	Add:							
	Appropriation from statutory reserve	—	3	—	145	—	—	—
13	Deduct:							
	Recovery of deposits	—	—	—	—	—	—	—
14	Balance end of year	—	10	—	570	—	—	—
	<u>Bond fluctuation reserve</u>							
15	Balance beginning of year	—	—	—	—	—	1,441	—
16	Add:							
	Appropriation from undivided surplus	—	—	—	—	—	2	—
17	Profit on sale or maturity of bonds	—	—	—	—	—	—	—
18	Other	—	—	—	—	—	—	—
19	Deduct:							
	Losses on sale or maturity of bonds	—	—	—	—	—	—	—
20	Other	—	—	—	—	—	—	—
21	Balance end of year	—	—	—	—	—	1,443	—
	<u>Education reserve</u>							
22	Balance beginning of year	3	12	38	181	—	302	—
23	Add:							
	Appropriation from undivided surplus	1	19	36	—	—	4	—
24	Deduct:							
	Charges and adjustments	2	13	45	142	—	24	—
25	Balance end of year	2	18	29	39	—	282	—
	<u>General reserves</u>							
26	Balance beginning of year	80	18	506	50	—	4,864	8,611
27	Add:							
	Appropriation from undivided surplus	101	—	122	68	—	609	1,808
28	Deduct:							
	Charges and adjustments	3	3	269	6	—	599	—
29	Balance end of year	178	15	359	112	—	4,874	10,419

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

TABEAU 23. États estimatifs des comptes de réserve, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1972

Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Terri- tories — Terri- toires du Nord-Ouest	Canada(1)	Centrals — Centrales		N ^o
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Réserve statutaire</u>	
11,821	3,892	12,691	2	208,561 ^r	16,774	Solde au début de l'année	1
						Ajouter:	
1,837	1,222	2,825	1	26,216	2,033	Affectations provenant des bénéfices non	2
68	158	84	—	1,877	—	répartis.	
31	5	—	—	316	—	Recouvrements sur prêts radiés	3
—	6	—	—	6	—	Droits d'inscription et amendes	4
—	—	438	—	449	137	Remboursement des dépôts de stabilisation	5
						Autres	6
						Déduire:	
517	397	1,288	—	6,249	73	Prêts radiés	7
—	545	—	—	693	60	Affectations au fonds de stabilisation	8
—	—	—	—	— 119	58	Autres	9
13,240	4,341	14,750	3	229,802	18,753	Solde à la fin de l'année	10
						<u>Fonds de stabilisation</u>	
—	1,934	—	—	2,366	—	Solde au début de l'année	11
—	545	—	—	693	60	Ajouter:	
—	6	—	—	6	—	Affectations provenant de la réserve statutaire	12
—	2,473	—	—	3,053	60	Déduire:	
						Recouvrements de dépôts	13
						Solde à la fin de l'année	14
						<u>Réserve pour fluctuation des obligations</u>	
171	—	426	—	2,038	1,451	Solde au début de l'année	15
						Ajouter:	
13	—	193	—	208	478	Affectations provenant des bénéfices non	16
29	—	—	—	29	3	répartis.	
—	—	—	—	—	—	Bénéfices sur la vente ou l'arrivée à l'éché-	17
—	—	—	—	—	—	ance d'obligations.	
—	—	142	—	142	707	Autres	18
—	—	—	—	—	—	Déduire:	
213	—	477	—	2,133	1,224	Pertes sur la vente ou l'arrivée à l'échéance	19
						d'obligations.	
						Autres	20
						Solde à la fin de l'année	21
						<u>Fonds d'éducation</u>	
10	67	128	—	741	123	Solde au début de l'année	22
						Ajouter:	
14	— 8	181	—	247	— 117	Affectations provenant des bénéfices non	23
						répartis.	
14	25	162	—	427	—	Déduire:	
10	34	147	—	561	6	Frais et rajustements	24
						Solde à la fin de l'année	25
						<u>Réserve générale</u>	
1,364	771	1,331	—	17,595	2,891	Solde au début de l'année	26
						Ajouter:	
764	256	658	—	4,386	830	Affectations provenant des bénéfices non	27
						répartis.	
— 116	—	380	—	1,144	332	Déduire:	
2,244	1,027	1,609	—	20,837	3,389	Frais et rajustements	28
						Solde à la fin de l'année	29

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

TABLE 24. Balance Sheets, 1971

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Assets</u>							
1	Cash and demand deposits:							
a	On hand	90	106	760	—	49,056	6,033	4,052
b	Deposited in banks	18	7	874	2,170	9,275	24,856	1,882
c	Deposited in centrals	15	42	1,388	2,385	457,822	17,099	13,492
d	Other	1	—	—	—	24,125	13,027	—
2	Investments:							
a	Shares in centrals	14	60	610	110	13,737	12,848	4,288
b	Term deposits	78	—	987	4,990	9,169	47,464	10,951
c	Government of Canada	8	49	79	309	41,611	9,411	1,536
d	Provincial governments	5	5	—	337	124,153	19,991	1,108
e	Municipal governments	30	—	40	1,778	437,065	33,966	3,180
f	Religious institutions	—	—	—	267	24,500	—	—
g	Hospitals	—	—	—	112	22,400	—	84
h	Other	—	1	3,269	1,115	58,888	22,105	4,390
3	Loans:							
a	Cash loans:							
i	Personal	2,030	6,766	43,247	25,653	585,934	633,349	81,865
ii	Farm	—	—	200	600	58,909	3,977	12,136
iii	Co-operatives and other enterprises	5	1	—	204	5,531	2,367	6,683
iv	Other	1	—	—	690	29,551	1,758	5,724
v	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	142	—	2,489	9,656	946,191	177,886	44,328
ii	Farm	—	—	—	1,382	24,000	3,302	9,577
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	161	—	1,340	8,427
iv	Other	—	—	26	175	—	1,693	4,251
4	Fixed assets(2):							
a	Land and buildings	39	74	1,399	381	79,403	13,210	4,026
b	Equipment and furniture	4	21	299	136	19,865	3,275	900
5	Stabilization fund deposits	—	19	—	296	—	596	—
6	Other assets	—	32	170	104	24,680	9,731	4,788 ^F
7	Total assets	2,480	7,183	55,777	53,011	3,045,865	1,059,284	227,668 ^F
	<u>Liabilities</u>							
11	Accounts payable:							
a	Interest	7	—	—	57	—	3,231	—
b	Dividends	1	156	—	1,720	20,342	146	—
c	Other	3	16	107	125	—	2,018	—
12	Loans payable:							
a	Centrals	9	2,125	2,121	77	6,868	20,930	8,953
b	Banks	66	104	12	425	3,972	1,726	500
c	Other	—	3	148	—	663	1,208	—
13	Demand deposits:							
a	By members	64	749	3,080	3,459	1,903,459	295,497	62,392
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
14	Term deposit:							
a	By members	233	554	8,418	2,654	633,215	100,367	143,957
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
15	Other liabilities	—	8	251	—	—	1,244	—
16	Total liabilities	383	3,715	14,137	8,517	2,568,519	426,367	215,802
	<u>Members' equities</u>							
20	Share capital:							
a	Ordinary	1,854	3,187	36,652	39,978	308,696	574,301	992
b	Net estate endowment	—	—	82	—	—	934	
c	Other	—	—	—	—	—	1,319	
21	Reserves:							
a	Statutory	149	200	2,373	3,329	127,293	44,548	2,263 ^F
b	Stabilization deposits	—	7	—	425	—	—	—
c	Bond fluctuation	—	—	—	—	—	1,441	—
d	Education	3	12	38	181	—	302	—
e	General	80	18	506	50	—	4,864	8,611 ^F
22	Undivided surplus	11	44	1,989	531	41,357	5,208	—
23	Total members' equities	2,097	3,468	41,640	44,494	477,346	632,917	11,866 ^F
24	Total liabilities and members' equities	2,480	7,183	55,777	53,011	3,045,865	1,059,284	227,668 ^F

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Fixed assets are shown after deduction of accumulated depreciation.

(3) Includes stabilization deposits received from locals.

TABLEAU 24. Bilans, 1971

Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)	Centrales Centrales		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Actif</u>	
5,430	224	5,323	13	71,087	11,907	En caisse et dépôts à vue:	1
3,366	2,258	1,004	—	45,710	78,487	En caisse	a
15,788	3,609	6,701	—	518,341	15,167	Dépôts dans les banques	b
517	748	4,147	—	42,565	15,500	Dépôt dans les caisses centrales	c
						Autres	d
11,961	2,038	8,615	—	54,281	828	Placements:	2
95,463	22,908	33,820	1	225,831	100,040	Parts sociales dans les caisses centrales	a
4,589	860	1,325	—	59,777	45,915	Dépôts à terme	b
11,304	651	745	—	158,299	152,146	Obligations du gouvernement du Canada	c
24,326	255	2,823	—	503,463	102,455	Obligations des provinces	d
—	—	—	—	24,767	—	Obligations des municipalités	e
—	—	—	—	22,596	—	Institutions religieuses	f
—	2,785	3,425	—	95,978	119,566	Hôpitaux	g
						Autres	h
60,602	109,656	134,753	30	1,683,885	—	Prêts:	3
37,329	—	2,114	—	115,265	—	Prêts sur reconnaissance de dette:	a
10,587	—	5,708	—	31,086	23,516	Personnels	i
15,064	—	—	—	52,788	41,137	Agricoles	ii
—	—	—	—	—	75,982	Coopératives et autres entreprises	iii
						Autres	iv
						Caisses locales d'épargne et de crédit	v
63,418	26,951	224,420	—	1,495,481	—	Prêts hypothécaires:	b
45,243	—	7,093	—	90,597	—	Habitations	i
21,996	—	15,603	—	47,527	28,683	Fermes	ii
29,908	—	—	—	36,053	10,793	Coopératives et autres entreprises	iii
						Autres	iv
8,480	3,735	7,629	—	118,316	12,533	Immobilisations(2):	4
2,074	987	1,385	—	28,946	1,670	Terrains et bâtiments	a
—	1,688	5,690	—	8,289	716	Matériel et mobilier	b
11,374	2,345	5,839	—	59,063 ^Y	15,352(3)	Dépôts du fonds de stabilisation	5
478,819	181,698	478,162	44	5,589,991 ^Y	852,393	Autre actif	6
						Actif total	7
						<u>Passif</u>	
3,756	1,000	741	—	8,792	3,118	Comptes à payer:	11
—	—	877	—	23,242	1,437	Intérêt	a
1,083	767	406	—	4,525	4,046	Dividendes	b
						Autres	c
5,597	5,835	17,926	—	70,441	47	Emprunts à rembourser:	12
127	387	197	—	7,516	7,199	Aux caisses centrales	a
664	124	1,657	—	4,467	11,541	Aux banques	b
						Autres	c
107,605	16,199	138,006	—	2,530,510	24,437	Dépôts à vue:	13
—	—	—	—	—	443,605	Sociétaires	a
						Caisses locales d'épargne et de crédit	b
124,456	67,707	131,950	—	1,213,511	23,372	Dépôts à terme:	14
—	—	—	—	—	243,788	Sociétaires	a
287	—	—	—	1,790	2,298	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
243,575	92,019	291,760	—	3,864,794	764,888	Autre passif	15
						Passif total	16
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
205,708	78,003	146,722	38	1,398,126	61,805	Capital social:	20
1,315	277	11,507	—	14,119	—	Parts ordinaires	a
—	—	1,151	—	2,470	—	Montant des successions ou dotations	b
						Autres	c
11,821	3,892	12,691	2	208,561 ^Y	16,774	Réserve:	21
—	1,934	—	—	2,366	—	Statutaire	a
171	—	426	—	2,038	1,451	Fonds de stabilisation	b
10	67	128	—	741	123	Fluctuation des obligations	c
1,364	771	1,331	—	17,595 ^Y	2,968	Fonds d'éducation	d
						Générales	e
12,856	4,735	12,446	4	79,181	4,384	Bénéfices non répartis	22
235,244	89,679	186,402	44	1,725,197 ^Y	87,505	Total de l'avoir des sociétaires	23
478,819	181,698	478,162	44	5,589,991 ^Y	852,393	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	24

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les centrales.

(2) Déduction faite de l'amortissement accumulé.

(3) Y compris des dépôts au fond de stabilisation reçus des caisses locales.

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
	<u>Assets</u>					percentage — pourcentage		
1	Cash and demand deposits:							
a	On hand	3.63	1.48	1.36	—	1.61	.57	1.78
b	Deposited in banks73	.10	1.57	4.09	.31	2.35	.83
c	Deposited in centrals60	.58	2.49	4.50	15.03	1.61	5.93
d	Other04	—	—	—	.79	1.23	—
e	Total	5.00	2.16	5.42	8.59	17.74	5.76	8.54
2	Investments:							
a	Shares in centrals57	.84	1.10	.21	.45	1.21	1.88
b	Term deposits	3.14	—	1.77	9.41	.30	4.48	4.81
c	Government of Canada32	.68	.14	.58	1.37	.89	.67
d	Provincial governments20	.07	—	.64	4.08	1.89	.49
e	Municipal governments	1.21	—	.07	3.35	14.35	3.21	1.40
f	Religious institutions	—	—	—	.51	.80	—	—
g	Hospitals	—	—	—	.21	.74	—	.04
h	Other	—	.01	5.86	2.10	1.93	2.08	1.93
i	Total	5.44	1.60	8.94	17.01	24.02	13.76	11.22
3	Loans:							
a	Cash loans:							
i	Personal	81.86	94.19	77.53	48.39	19.24	59.79	35.96
ii	Farm	—	—	.36	1.13	1.93	.37	5.33
iii	Co-operatives and other enterprises20	.01	—	.38	.18	.22	2.93
iv	Other04	—	—	1.30	.97	.17	2.51
v	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
vi	Total	82.10	94.20	77.89	51.20	22.32	60.55	46.73
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	5.73	—	4.46	18.21	31.06	16.79	19.47
ii	Farm	—	—	—	2.61	.79	.31	4.21
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	.31	—	.13	3.70
iv	Other	—	—	.05	.33	—	.16	1.87
v	Total	5.73	—	4.51	21.46	31.85	17.39	29.25
c	Total loans	87.83	94.20	82.40	72.66	54.17	77.94	75.98
4	Fixed assets:							
a	Land and buildings	1.57	1.03	2.40	.72	2.61	1.24	1.76
b	Equipment and furniture16	.29	.54	.26	.65	.31	.40
c	Total	1.73	1.32	2.94	.98	3.26	1.55	2.16
d	Stabilization fund deposits	—	.27	—	.56	—	.06	—
e	Other assets	—	.45	.30	.20	.81	.93	2.10
7	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Liabilities</u>							
11	Accounts payable:							
a	Interest28	—	—	.11	.67	.30	—
b	Dividends04	2.17	—	3.24	—	.01	—
c	Other12	.22	.19	.24	—	.19	—
d	Total44	2.39	.19	3.59	.67	.50	—
12	Loans payable:							
a	Centrals36	29.58	3.80	.16	.23	1.98	3.93
b	Banks	2.66	1.45	.02	.80	.13	.16	.22
c	Other	—	.04	.27	—	.02	.11	—
d	Total	3.02	31.07	4.09	.95	.38	2.25	4.15
13	Demand deposits:							
a	By members	2.59	10.43	5.52	6.52	62.49	27.89	27.40
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
14	Term deposits:							
a	By members	9.39	7.71	15.09	5.01	20.79	9.48	63.23
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
c	Total deposits	11.98	18.14	20.61	11.53	83.28	37.37	90.63
15	Other liabilities	—	.12	.45	—	—	.13	—
16	Total liabilities	15.44	51.72	25.34	16.07	84.33	40.25	94.78
	<u>Members' equities</u>							
20	Share capital:							
a	Ordinary	74.76	44.37	65.71	75.41	10.13	54.22	.44
b	Net estate endowment	—	—	.15	—	—	.09	—
c	Other	—	—	—	—	—	.12	—
d	Total	74.76	44.37	65.86	75.41	10.13	54.43	.44
21	Reserves:							
a	Statutory	6.01	2.78	4.25	6.29	4.18	4.20	1.00
b	Stabilization deposits	—	.10	—	.80	—	—	—
c	Bond fluctuation	—	—	—	—	—	.14	—
d	Education12	.17	.07	.34	—	.03	—
e	General	3.23	.25	.91	.09	—	.46	3.78
f	Total	9.36	3.30	5.23	7.52	4.18	4.83	4.78
22	Undivided surplus44	.61	3.57	1.00	1.36	.49	—
23	Total members' equities	84.56	48.28	74.65	83.93	15.67	59.75	5.22
24	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 25. Bilan sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1971

Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Terri- tories — Terri- toires du Nord-Ouest	Canada		Centrals — Centrales		No
				Dollar average	Average of Provincial ratio			
				Moyenne du dollar	Moyenne Provinciale			
percentage — pourcentage								
								<u>Actif</u>
1.13	.12	1.11	29.55	1.27	3.86	1.39	Encaisse et dépôts à vue:	1
.70	1.24	.21	—	.82	1.10	9.21	Encaisse	a
3.30	1.99	1.40	—	9.27	3.40	1.78	Dépôts dans les banques	b
.11	.61	.87	—	.76	.31	1.82	Dépôts dans les caisses centrales	c
5.24	3.76	3.59	29.55	12.12	8.67	14.20	Autres	d
							Total	e
2.50	1.12	1.80	—	.97	1.06	.10	Placements:	2
19.94	12.61	7.07	2.27	4.04	5.98	11.73	Parts sociales dans les caisses centrales	a
.96	.47	.27	—	1.07	.58	5.39	Dépôts à terme	b
2.36	.35	.16	—	2.83	.93	17.85	Obligations du gouvernement du Canada	c
5.08	.14	.59	—	9.00	2.67	12.02	Obligations des provinces	d
—	—	—	—	.44	.12	—	Obligations des municipalités	e
—	—	—	—	.41	.09	—	Institutions religieuses	f
—	1.53	.72	—	1.72	1.47	14.03	Hôpitaux	g
30.84	16.23	10.61	2.27	20.48	12.90	61.12	Autres	h
							Total	i
12.66	60.35	28.19	68.18	30.12	53.30	—	Prêts:	3
7.80	—	.44	—	2.06	1.58	—	Prêts sur reconnaissance de dette:	a
2.21	—	1.19	—	.56	.67	2.76	Personnels	b
3.14	—	—	—	.94	.74	4.83	Agricoles	c
—	—	—	—	—	—	8.91	Coopératives et autres entreprises	d
25.81	60.35	29.82	68.18	33.68	56.29	16.50	Autres	e
							Caisses locales d'épargne et de crédit	f
13.24	14.83	46.93	—	26.75	15.52	—	Total	g
9.45	—	1.49	—	1.62	1.71	—	Prêts hypothécaires:	b
4.59	—	3.26	—	.85	1.09	3.36	Habitations	a
6.25	—	—	—	.65	.75	1.27	Fermes	b
33.53	14.83	51.68	—	29.87	19.11	4.63	Coopératives et autres entreprises	c
59.34	75.18	81.50	68.18	63.55	75.40	21.13	Autres	d
							Total	e
1.77	2.08	1.60	—	2.12	1.53	1.47	Immobilisations:	4c
.43	.54	.29	—	.52	.35	.20	Terrains et bâtiments	a
2.20	2.62	1.89	—	2.64	1.88	1.67	Matériel et mobilier	b
—	.92	1.19	—	.15	.27	.08	Total	c
2.38	1.29	1.22	—	1.06	.88	1.80	Dépôts du fonds de stabilisation	5
							Autre actif	6
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	7
								<u>Passif</u>
.78	.55	.15	—	.16	.26	.37	Comptes à payer:	11
—	—	.18	—	.41	.51	.17	Intérêts	a
.23	.43	.09	—	.08	.16	.47	Dividendes	b
1.01	.98	.42	—	.65	.93	1.01	Autres	c
							Total	d
1.17	3.21	3.75	—	1.26	4.38	.01	Emprunts à rembourser:	12
.03	.21	.04	—	.13	.52	.84	Aux caisses centrales	a
.14	.07	.35	—	.08	.09	1.35	Aux banques	b
1.34	3.49	4.14	—	1.47	4.99	2.20	Autres	c
							Total	d
22.47	8.91	28.86	—	45.27	18.46	2.87	Dépôts à vue:	13
—	—	—	—	—	—	52.04	Sociétaires	a
							Caisses locales d'épargne et de crédit	b
25.99	37.26	27.60	—	21.71	20.14	2.74	Dépôts à terme:	14
—	—	—	—	—	—	28.60	Sociétaires	a
48.46	46.17	56.46	—	66.98	38.60	86.25	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
.06	—	—	—	.03	.07	.27	Total des dépôts	c
							Autre passif	15
50.87	50.64	61.02	—	69.13	44.59	89.73	Passif total	16
								<u>Avoir des sociétaires</u>
43.38	42.93	30.68	86.36	25.01	48.04	7.25	Capital social:	20
.27	.15	2.41	—	.25	.27	—	Parts ordinaires	a
—	—	.24	—	.05	.04	—	Montant net des successions ou dotations	b
43.65	43.08	33.33	86.36	25.31	48.35	7.25	Autres	c
							Total	d
2.47	2.14	2.65	4.55	3.73	3.68	1.94	Réserves:	21
.04	1.06	—	—	.04	.18	—	Statutaire	a
.00	.09	.03	—	.04	.02	.17	Fonds de stabilisation	b
.28	.04	.03	—	.01	.07	.01	Fluctuation des obligations	c
2.79	.42	.28	—	.32	.89	.35	Fonds d'éducation	d
2.69	3.66	3.05	4.55	4.14	4.84	2.50	Générales	e
	2.62	2.60	9.09	1.42	2.22	.52	Total	f
							Bénéfices non répartis	22
49.13	49.36	38.98	100.00	30.87	55.41	10.27	Total de l'avoir des sociétaires	23
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	24

TABLE 26. Estimated Statements of Operations for Local and Central Credit Unions, 1971

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Revenue</u>							
1	Loan interest	234	609	4,694	3,413	139,111	71,308	16,899
2	Bond and debenture interest	1	1	42	311	50,731	4,640	950
3	Income from investment in centrals	5	3	226	336	14,404	3,123	—
4	Service charges	—	2	53	32	11,442	321	—
5	Other revenue	7	15	103	202	2,246	2,305	1,833
6	Total revenue	247	630	5,118	4,294	217,934	81,697	19,682
	<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection	1	2	20	15	819	269	72
8	Charges: Clearing, service, etc.	1	7	58	—	966	350	191
9	Depreciation	1	4	47	—	3,220	445	133
10	Dues: League, federation, etc.	1	10	57	80	5,780	177	134
11	Heat, power, water	—	3	24	90	1,078	167	66
	Insurance:							
12	Loan	15	54	581	468	11,532	7,101	1,483
13	Other	1	1	20	27	2,016	364	—
14	Interest on borrowings	7	132	135	35	840	1,695	1,002
15	Interest on deposits	6	50	501	—	93,935	14,387	9,186
16	Postage, stationery, telephone	2	12	123	—	3,636	1,253	303
17	Promotional: Advertising, donations, etc.	—	1	26	—	1,762	684	—
18	Rent	—	7	41	—	757	604	114
19	Repairs and maintenance	—	1	29	—	2,858	309	105
20	Salaries, honoraria, etc.	42	87	880	550	36,012	9,612	2,378
21	Staff benefits	1	3	58	—	2,757	603	119
22	Taxes: Property and business	—	1	31	—	1,838	289	145
23	Unclassified	3	14	135	428	13,005	2,366	4,251
24	Total expenditures	81	389	2,766	1,693	182,811	40,675	19,682
25	Operating surplus	166	241	2,352	2,601	35,123	41,022	—
26	Less: Dividends	97	308	1,407	1,719	14,538	27,730	—
27	Interest and/or patronage rebates	37	6	123	99	5,131	5,535	—
28	Unappropriated surplus for the year	32	— 73	822	783	15,454	7,757	—

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

TABLEAU 26. États estimatifs des revenus et dépenses, caisses d'épargne et de crédit
(locales et centrales), 1971

Sask.	Alta — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N. -O.	Canada(1)	Centrals — Centrales		No
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
24,498	12,645	35,444	4	308,859	15,087	Intérêt de prêts	1
2,198	400	2,513	—	61,787	28,071	Intérêt d'obligations	2
6,469	1,600	500	—	26,666	543	Revenu de placements dans les centrales	3
1,409	—	737	—	13,996	2,158	Frais d'administration	4
386	294	622	—	8,013	12,805	Autres revenus	5
34,960	14,939	39,816	4	419,321	58,664	Total des revenus	6
						<u>Dépenses</u>	
257	—	289	—	1,744	164	Vérification et inspection	7
423	—	467	—	2,463	1,029	Frais: Compensation, administration etc.	8
598	—	528	—	4,976	224	Amortissement	9
300	—	300	—	6,839	200	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
162	—	163	—	1,753	44	Chauffage, électricité, eau	11
						Assurances:	
2,440	1,140	2,939	—	27,753	53	Prêts	12
112	—	116	—	2,657	34	Autres	13
634	—	1,684	—	6,164	1,535	Intérêt sur emprunts	14
10,056	3,945	12,339	—	144,405	32,210	Intérêt sur dépôts	15
630	492	815	—	7,266	617	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
336	—	284	—	3,093	173	Publicité, dons, etc.	17
260	353	284	—	2,420	160	Loyer	18
252	—	430	—	3,984	71	Réparations et entretien	19
5,345	2,513	6,318	1	63,738	3,369	Appointements, honoraires, etc.	20
293	—	341	—	4,175	272	Avantages sociaux	21
292	—	210	—	2,806	95	Taxes foncières et d'affaires	22
468	1,531	703	—	22,904	13,107	Divers	23
22,858	9,974	28,210	1	309,140	53,357	Total des dépenses	24
12,102	4,965	11,606	3	110,181	5,307	Excédent d'exploitation	25
8,460	3,347	6,336	—	63,942	2,716	Déduire: Dividendes	26
142	483	781	—	12,337	12	Intérêt et ristournes	27
3,500	1,135	4,489	3	33,902	2,579	Excédent annuel non affecté	28

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

TABLE 27. Common-Size Operating Statements of
Local and Central Credit Unions, 1971

[illegible]

TABLEAU 27. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1971

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		Centrals — Centrales		No
				Based on dollar values — Fondés sur la valeur en dollars	Based on average of provincial ratios — Fondés sur les moyen- nes pro- vinciales			
percentage — pourcentage								
							<u>Revenus</u>	
70.08	84.64	89.02	100.00	73.66	85.76	25.72	Intérêt de prêts, net	1
6.29	2.68	6.31	—	14.73	5.24	47.85	Intérêt d'obligations	2
18.50	10.71	1.26	—	6.36	5.06	.92	Revenus des placements dans les caisses centrales.	3
4.03	—	1.85	—	3.34	1.24	3.68	Frais d'administration	4
1.10	1.97	1.56	—	1.91	2.70	21.83	Autres revenus	5
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	6
							<u>Dépenses</u>	
.74	—	.72	—	.41	.37	.28	Vérification et inspection	7
1.21	—	1.17	—	.59	.63	1.76	Frais: compensation, administration etc.	8
1.71	—	1.33	—	1.19	.70	.38	Amortissement	9
.86	—	.75	—	1.63	.92	.34	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
.46	—	.41	—	.42	.45	.08	Chauffage, électricité, eau	11
							Assurances:	
6.98	7.63	7.38	—	6.62	7.31	.09	Prêts	12
.32	—	.29	—	.63	.32	.06	Autres	13
1.81	—	4.23	—	1.47	3.71	2.62	Intérêt sur emprunts	14
28.76	26.41	30.99	—	34.44	19.43	54.91	Intérêt sur dépôts	15
1.80	3.29	2.05	—	1.73	1.55	1.05	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
.96	—	.71	—	.74	.36	.29	Publicité, dons, etc.	17
.74	2.36	.71	—	.58	.67	.27	Loyer	18
.72	—	1.08	—	.95	.43	.12	Réparations et entretien	19
15.29	16.82	15.87	25.00	15.20	15.83	5.74	Appointements, honoraires, etc.	20
.84	—	.86	—	.99	.57	.46	Avantages sociaux	21
.84	—	.53	—	.67	.37	.16	Taxes foncières et d'affaires	22
1.34	10.25	1.77	—	5.46	5.44	22.34	Divers	23
65.38	66.76	70.85	25.00	73.72	59.06	90.95	Total des dépenses	24
34.62	33.24	29.15	75.00	26.28	40.94	9.05	Excédent d'exploitation	25
24.20	22.40	15.91	—	15.25	21.32	4.63	Déduire: Dividendes	26
.41	3.23	1.96	—	2.94	3.25	.02	Intérêts et ristournes	27
10.01	7.61	11.28	75.00	8.09	16.37	4.40	Bénéfices non répartis	28
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	29

TABLE 28. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local and Central Credit Unions, 1971

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
1	Balance beginning of year ...	8	170	1,741	416	36,027	4,517	1,184
	Add:							
2	Operating surplus	166	241	2,352	2,601	35,123	41,022	—
	Deduct:							
	Appropriations to:							
3	Statutory reserve	27	38	383	504	16,304	5,548	235
4	Bond Fluctuation reserve.	—	—	—	—	—	165	—
5	Education reserve	1	13	39	139	—	158	—
6	Other reserves	1	2	97	10	—	571	949
7	Dividends on shares	97	308	1,407	1,719	14,538	27,730	—
8	Patronage and/or interest rebates.	37	6	123	99	5,131	5,535	—
9	Other adjustments	—	—	55	15	— 6,180	624	—
10	Balance end of year	11	44	1,989	531	41,357	5,208	—

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

TABLEAU 28. États estimatifs des bénéfices non repartis, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1971

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)	Centrals — Centrales		N ^o
thousands of dollars — milliers de dollars							
11,547	4,220	10,750	2	70,582	3,915	Solde au début de l'année	1
						Ajouter:	
12,102	4,965	11,606	3	110,181	5,307	Excédent d'exploitation	2
						Déduire:	
						Affectations:	
1,508	1,050	1,993	1	27,591	1,434	À la réserve statutaire	3
10	—	30	—	205	— 280	À la réserve pour fluctuation des obligations.	4
21	50	127	—	548	17	Au fonds d'éducation	5
636	—	643	—	2,909	932	Aux autres réserves	6
8,460	3,347	6,336	—	63,942	2,716	Dividendes des parts sociales	7
142	483	781	—	12,337	12	Ristournes et intérêt	8
16	— 480	—	—	— 5,950	25	Autres rajustements	9
12,856	4,735	12,446	4	79,181	4,384	Solde à la fin de l'année	10

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

Selected List of Publications Relating to Credit Unions

Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit

World Council of Credit Unions, Inc. International Yearbook. P.O. Box 431, Madison, Wisconsin 53701.

Credit Union National Association, Inc. (CUNA) U.S. Yearbook. P.O. Box 431, Madison, Wisconsin 53701.

Credit Unions in Canada. A bibliography published by Communications Department. National Association of Canadian Credit Unions (NACCU), P.O. Box 800, Station U, Toronto, Ontario.

Newfoundland Co-operatives and Credit Unions. Department of Provincial Affairs and Environment. St. John's, Newfoundland.

Prince Edward Island Annual Report of Credit Unions. P.E.I. Credit Union League Ltd. Charlottetown, P.E.I.

Credit Unions, Province of Nova Scotia. Annual Report. Department of Provincial Secretary. Halifax, Nova Scotia.

Credit Unions of New Brunswick. Annual Report of the Credit Union Branch. Department of Agriculture and Rural Development. Fredericton, New Brunswick. Bilingual.

Caisses d'Épargne et de Crédit du Québec. Statistique Financière. Bureau de la Statistique du Québec, Division des Finances. Québec, Québec.

Financial Statistics on Ontario Credit Unions. Annual report containing quarterly financial data. Ministry of Treasury, Economics and Intergovernmental Affairs. Toronto, Ontario.

Credit Union Quarterly Statistical Bulletin, Province of Ontario. Ministry of Treasury, Economics and Intergovernmental Affairs. Toronto, Ontario.

Quarterly Financial Statistics of Credit Unions and Caisses Populaires. Department of Co-operative Development, Manitoba Bureau of Statistics. Winnipeg, Manitoba. Bilingual.

Saskatchewan Credit Unions, Report of Operations. Department of Co-operation and Co-operative Development. Regina, Saskatchewan.

Saskatchewan Credit Unions, Analysis of Financial Statements. Department of Co-operation and Co-operative Development. Administration and Research Branch. Regina, Saskatchewan.

Alberta, Annual Report. Department of Agriculture Edmonton, Alberta.

Bank of Canada Review. Contains banking, other financial institutions, general economic, and external trade and international statistics. Published by Bank of Canada, Ottawa K1A 0G9. Monthly.

Provincial Credit Union Acts

Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit

Newfoundland — Terre-Neuve

The Co-operative Societies Act, R.S.N. 1952, c.172; as amended, 1954, c.42; 1963, c.4; 1966, c.23; 1966-67, c.79; 1971, c.61; 1973.

Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard

The Credit Union Act, S.P.E.I. 1964, c.7; as amended, 1968, c.16; 1969, c.15; 1971, c.9; 1972, c.12; 1973, c.7.

Nova Scotia — Nouvelle-Écosse

Credit Union Act, R.S.N.S. 1967, c.69; as amended, 1969, c.36; 1970, c.37; 1972, c.28; 1973, c.26 (not proclaimed).

New Brunswick — Nouveau-Brunswick

Credit Unions Act, S.N.B. 1963 (Second Session), c.2; as amended, 1964, c.24; 1966, c.45; 1967, c.32; 1968, c.23; 1969, c.28; 1970, c.16; 1971, c.24; 1972, c.24; 1973, c.26; Schedule 1973, c.74.

Québec

Savings and Credit Unions Act, R.S.Q. 1964, c.293; as amended, 1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59.

Ontario

The Credit Unions Act, R.S.O. 1970, c.96; as amended, 1971, c.98, Sched. par. 10.

Manitoba

The Credit Unions Act, R.S.M. 1970, c.53; as amended, 1971, c.82

Saskatchewan

The Credit Union Act, R.S.S. 1965, c.248; as amended, 1966, c.29; 1967, c.51; 1968, c.15; 1969, c.12; 1970, c.11.

Alberta

The Credit Union Act, R.S.A. 1970, c.74; as amended, Sched. 1971, c.1; 1973.

British Columbia — Colombie-Britannique

Credit Unions Act, 1961, S.B.C. 1961, c.14; as amended, 1963, c.12; 1964, c.15; 1965, c.8; 1967, c.49; 1968, c.13; 1969, c.6; 1971, c.13; 1973, c.25.

PUBLICATIONS DE STATISTIQUE CANADA

Catalogue

61-006 Institutions financières, statistique financière. Données sur le bilan et l'état des bénéfices de la plupart des institutions financières au Canada, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, Bilingue.

13-002 Financial Flow Accounts.

Fournie la provenance et l'utilisation des fonds par secteur de l'économie, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel.

61-004 Crédit à la consommation.

Renferme des estimations sur le crédit consenti par chacune des grandes sociétés de crédit à la consommation. Mensuel, Bilingue.

Outre les publications ci-dessus énumérées, Statistique Canada publie une grande variété de rapports statistiques sur le Canada tant dans le domaine économique que social, y compris des rapports détaillés sur le recensement de 1971. On peut se procurer gratuitement un catalogue complet des publications courantes à Statistique Canada, Ottawa, Ontario KIA 0Z6.

STATISTICS CANADA PUBLICATIONS

Catalogue

61-006 Financial Institutions. Financial Statistics.

Income Statement and balance sheet data for most of the financial institutions in Canada, including national data on credit unions. Quarterly, Bilingual.

13-002 Financial Flow Accounts

Provides sources and application of funds by sectors of the economy including credit unions. Quarterly

61-004 Consumer Credit.

Contains estimates of credit extended by each type of institution including credit unions. Monthly, Bilingual.

In addition to the selected publications listed above, Statistics Canada publishes a wide range of statistical reports on Canadian economic and social affairs including detailed reports on the 1971 Census. A comprehensive catalogue of all current publications is available free on request from Statistics Canada, Ottawa, Ontario K1A 0Z6.

Credit unions

1973

Caisses d'épargne et de crédit

1973



STATISTICS CANADA — STATISTIQUE CANADA
Business Finance Division — Division des finances des entreprises
Financial Institutions Section — Section des institutions financières

CREDIT UNIONS

CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

1973

Published by Authority of
The Minister of Industry, Trade and Commerce

Publication autorisée par
le ministre de l'Industrie et du Commerce

May - 1975 - Mai
5-4404-526

Price—Prix: \$1.05

Statistics Canada should be credited when republishing all or any part of this document
Reproduction autorisée sous réserve d'indication de la source: Statistique Canada

Information Canada
Ottawa

SYMBOLS

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

- .. figures not available.
- ... figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- P preliminary figures.
- r revised figures.

NOTE

For further information concerning this publication, please contact Financial Institutions Section, Business Finance Division:

R.R. Rotor, Chief, (613) 996-6915
J.E. Baldwin, Head of Research, (613) 996-6915
R.R. Moreau, Credit Unions Operations, (613) 996-6631

SIGNES CONVENTIONNELS

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications de Statistique Canada:

- .. nombres indisponibles.
- ... n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes.
- P nombres provisoires.
- r nombres rectifiés.

NOTA

On peut obtenir des renseignements supplémentaires en communiquant avec la Section des institutions financières, Division des finances des entreprises:

R.R. Rotor, chef, (613) 996-6915
J.E. Baldwin, chef de recherche, 996-6915
R.R. Moreau, Opérations - caisses d'épargne et de crédit, (613) 996-6631

TABLE OF CONTENTS

TABLE DES MATIÈRES

	Page		Page
Introduction	5	Introduction	5
National Trends	6	Tendances nationales	6
Provincial Trends	6	Tendances provinciales	6
Standardization of Statistics	8	Uniformisation des statistiques	8
Methodology	8	Méthode	8
Common-size Statistics	9	Statistiques sous forme de pourcentage	9
Chart		Graphique	
1. Assets of Selected Financial Institutions	10	1. Actif total de certaines institutions financières	10
2. Personal Savings in Selected Institutions	10	2. Épargne personnelle dans certaines institutions	10
3. Personal Loans at Selected Institutions	11	3. Créances personnelles actives dans certaines institu- tions	11
4. Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions	11	4. Hypothèques en cours par certaines institutions finan- cières	11
5. Growth of Membership in Local Credit Unions ..	12	5. Croissance du nombre de sociétaires, dans les caisses d'épargne et de crédit locales	12
6. Composition of Assets by Province	13	6. Composition de l'actif par province	13
7. Composition of Liabilities and Equity by Prov- ince	14	7. Composition du passif et de l'avoir par province	14
8. Composition of Revenue by Province	15	8. Composition des revenus par province	15
9. Composition of Expenditures by Province	16	9. Composition des déboursés par province	16
Statistical Summary	18	Résumé statistique	18
Table		Tableau	
1. Growth Record of Local Credit Unions	20	1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit	20
2. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches by Province	20	2. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province	20
3. Membership as a Percentage of Labour Force ..	20	3. Nombre de sociétaires en pourcentage de la population active	20
4. Deposits and Equity by Province per Local Credit Union Member	22	4. Avoir et dépôts par province, par sociétaire, des caisses locales	22
5. Rate of Growth of Book Equity by Province per Local Credit Union Member	22	5. Taux de croissance de l'avoir comptable, par provin- ce, par sociétaire, de caisses locales	22
6. Membership in Local Credit Unions	24	6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit	24
7. Local Credit Unions chartered in Canada	24	7. Caisses locales d'épargne et de crédit, à charte, Canada	24
8. Local Credit Unions classified by Assets Size	24	8. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif	24
9. Local Credit Unions classified by Type of Association	26	9. Caisses locales d'épargne et de crédit classées par genre d'association	26
10. Loans made by Local Credit Unions	26	10. Prêts consentis par les caisses locales d'épargne et crédit	26
11. Statements of Loan Accounts of Local Credit Unions	28	11. États des comptes de prêts des caisses locales d'é- pargne et de crédit	28

	Page
Table	
12. Purpose of Loans	30
13. Purpose of Loans made as a Percentage of Total Loans	32
14. Services Provided	34
15. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions	34
16. Employees of Local Credit Unions	34
17. Balance Sheets for Local Credit Unions	36
18. Common-size Balance Sheets of Local Credit Unions	38
19. Estimated Statements of Operations for Local Credit Unions	40
20. Common-size Operating Statements of Local Credit Unions	42
21. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local Credit Unions	44
22. Estimated Statements of Reserve Accounts for Local Credit Unions	46
23. Balance Sheets for Central Credit Unions	48
24. Common-size Balance Sheets of Central Credit Unions	50
25. Estimated Statements of Operations for Central Credit Unions	52
26. Common-size Operating Statements of Central Credit Unions	54
27. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Central Credit Unions	56
28. Estimated Statements of Reserve Accounts for Central Credit Unions	56
Selected List of Publications relating to Credit Unions	58
Provincial Credit Unions Acts	59
Selected List of Credit Union Administrators	60

	Page
Tableau	
12. But des prêts consentis	30
13. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts	32
14. Services assurés	34
15. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit	34
16. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit	34
17. Bilans, caisses locales d'épargne et de crédit	36
18. Bilan sous forme de pourcentages des caisses locales d'épargne et de crédit	38
19. États estimatifs des revenus et dépenses des caisses locales d'épargne et de crédit	40
20. États des revenus et dépenses sous forme de pourcen- tages des caisses locales d'épargne et de crédit ..	42
21. États estimatifs des bénéfices non répartis des caisses locales d'épargne et de crédit	44
22. États estimatifs des comptes de réserve, caisses locales d'épargne et de crédit	46
23. Bilans, caisses centrales d'épargne et de crédit	48
24. Bilans sous forme de pourcentages, caisses centrales d'épargne et de crédit	50
25. États estimatifs des revenus et dépenses, caisses centrales d'épargne et de crédit	52
26. États des revenus et dépenses sous forme de pourcen- tages, caisses centrales d'épargne et de crédit ...	54
27. États estimatifs des bénéfices non répartis, caisses centrales d'épargne et de crédit	56
28. États estimatifs des comptes de réserve, caisses centrales d'épargne et de crédit	56
Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit	58
Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit	59
Liste des administrateurs des caisses d'épargne et de crédit	60



INTRODUCTION

Canadian Credit Unions celebrate their 75th anniversary in 1975.

Seventy-five years ago, Alphonse Desjardins, a journalist was determined to help the poor in Quebec. After several years of research and correspondence with European co-operators, in particular Henry W. Wolff of England, he unveiled his plan for a people's bank, the caisse populaire. Eighty persons signed up as members on December 1, 1900 and deposited \$26.40. Alphonse Desjardins organized another caisse the next year and a third in 1905. In 1907, he assisted in the establishment of the first credit union in the U.S. at Manchester, New Hampshire.

From these humble beginnings credit unions in North America developed remarkably. Today, they have total assets approaching \$12 billion. Several credit unions have grown into veritable financial "department stores" or financial conglomerates, allowing the individual to do all his banking and financial business under one roof. At his local credit union office the individual can deposit his savings funds, obtain personal and mortgage loans, purchase life insurance and other types of insurance, obtain advice on security investments, purchase or sell mutual fund shares, leave funds in trust, buy travellers cheques, rent safety deposit boxes and do much more of his financial business.

Credit unions grew rapidly in number during the 1940's and 1950's to a peak at 5,000 in 1965. Since then, credit unions have tended to form mergers and branch operations, with the result that they decreased in number to 4,256 by the end of 1973. However, the number of those with total assets over \$5 million has mushroomed to 441; in 1965, the number of large credit unions was less than 100. In other words, there is one credit union with total assets over \$5 million for every 10 credit unions chartered.

With this rapid growth, particularly the growth towards larger institutions, has come expanded powers. Bill C-183 allows centrals to utilize financial markets and to broaden their investment portfolios. Bill C-135 authorizes credit unions to purchase and sell NHA mortgages and to borrow funds from the crown corporation. Credit union managers are now permitted to act as guarantors of passport purposes.

Credit unions are making innovations across Canada. The British Columbia Central is exploring the possibilities of developing a credit union credit card in British Columbia. In the west, the centrals are planning to establish a chartered bank, the Northland Bank, which is to have its head office in Winnipeg. In Quebec, the Société d'Investissement Desjardins (S.I.D.) was incorporated to provide financial services to industrial and commercial enterprises. A national co-operative education institution was established in Saskatoon, Saskatchewan in October 1973, when the Co-operative College of Canada received a federal charter.

The innovative and dynamic nature of the credit union in Canada is best exemplified by the Complexe Desjardins, a giant \$166 million project currently rising in the heart of Montreal and scheduled for completion in the fall of 1975.

With the introduction of the Tax Reform Bill C-259 on January 1, 1972 credit unions for the first time in history became taxable in a way similar to other financial institutions.

Les caisses d'épargne et de crédit du Canada célèbrent en 1975 leur 75^e anniversaire.

Il y a soixante-quinze ans, un journaliste du nom d'Alphonse Desjardins s'était mis dans la tête de venir en aide aux Québécois moins fortunés. Après plusieurs années de recherches et de correspondance avec des collaborateurs européens, plus particulièrement avec Henry W. Wolff (Angleterre), il dévoilait son projet de créer une banque accessible à tous, la caisse populaire. Le 1^{er} décembre 1900, 80 personnes en devenaient membres et y déposaient \$26.40. L'année suivante, Alphonse Desjardins fondait une autre caisse qu'il fit suivre d'une troisième en 1905. En 1907, il participait à l'établissement de la première caisse d'épargne et de crédit, à Manchester, (New Hampshire).

De ces modestes débuts, les caisses d'épargne et de crédit ont pris un essor remarquable en Amérique du Nord. Aujourd'hui, leur actif total atteint presque \$12 milliards. Plusieurs caisses d'épargne et de crédit sont devenues de véritables "grands magasins" ou conglomérats financiers offrant sous un même toit une gamme étendue de services bancaires et financiers à l'intention des particuliers. Les bureaux locaux reçoivent l'épargne, consentent des prêts personnels ou hypothécaires, vendent de l'assurance-vie ou tout autre genre d'assurance, dispensent des conseils en matière de placements de valeurs mobilières, vendent ou achètent des actions de fonds mutuels, reçoivent des sommes en fiducie, vendent des chèques de voyage, louent des coffrets de sûreté et s'occupent de bien d'autres opérations financières.

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit a augmenté rapidement au cours des années 1940 et 1950, atteignant un sommet de 5,000 en 1965. Depuis lors, elles ont commencé à se fusionner et à exercer leur activité par le truchement de succursales, ce qui a fait diminuer leur nombre à 4,256 à la fin de 1973. Toutefois, les caisses dont l'actif total dépassait \$5 millions, se sont multipliées de sorte que l'on en compte maintenant 441; leur nombre n'atteignait pas 100 en 1965. En d'autres termes, parmi 10 caisses d'épargne et de crédit à charte, une détient un actif total supérieur à \$5 millions.

Cette croissance rapide, axée en particulier sur la création des grosses institutions, s'est accompagnée d'une étendue de pouvoirs. Le projet de loi C-183 a permis aux caisses centrales d'accéder aux marchés financiers et d'élargir le champ de leurs portefeuilles de placements; pour sa part, le projet de loi C-135 a autorisé les caisses d'épargne et de crédit à acheter ou à vendre des hypothèques de la S.C.H.L. et à emprunter des fonds aux sociétés de la Couronne. Les directeurs des caisses d'épargne et de crédit peuvent maintenant se porter garants en ce qui concerne la délivrance de passeports.

Les caisses d'épargne et de crédit innoveront en plusieurs domaines partout au Canada. En Colombie-Britannique, la caisse centrale étudie la possibilité de mettre au point une carte de crédit que délivreraient les caisses d'épargne et de crédit. Dans les provinces de l'Ouest, les centrales projettent l'établissement d'une banque à charte, la Northland Bank, qui aurait son siège social à Winnipeg. Au Québec, la Société d'Investissement Desjardins (S.I.D.) a été constituée en corporation afin de fournir des services financiers aux entreprises industrielles et commerciales. L'octroi d'une charte fédérale au collège coopératif du Canada a donné naissance, en octobre 1973, à un établissement national d'enseignement coopératif à Saskatoon (Sask.).

On ne saurait mieux décrire le caractère innovateur et dynamique des caisses d'épargne et de crédit au Canada que par le Complexe Desjardins, gigantesque construction de \$166 millions qui se dresse au cœur de Montréal et qui doit être terminée, à l'automne de 1975.

Avec la présentation du projet de loi C-259 sur la réforme fiscale le 1^{er} janvier 1972, les caisses d'épargne et de crédit, pour la première fois dans leur histoire sont devenues imposables au même titre que les autres institutions financières.

Under the Act, credit unions would be permitted to deduct interest payments, dividends on shares, and interest rebates on loans in determining income for tax purposes. It has been established that share capital in credit unions is similar to deposits in other institutions and thus any dividend payments on these shares should be treated as a deductible expense against taxable income.

Under the Act, reserves allowed credit unions for tax purposes will be the same as those permitted other financial institutions. This clause in the Act has tended to compel credit unions to change their accounting practices by expensing the amount of these reserves in determining taxable income.

National Trends

The trend towards fewer but larger credit unions continued as 1973 found itself with 94 fewer credit unions than in the previous year and with 25 additional inactive credit unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 441 now over \$5 million in total assets which is 109 more than in the previous year, an increase of 33% for this highest size category.

Membership in credit unions increased by 9.2% to 6,382,054 members while total assets rose for the third consecutive year (by 25%) to over \$8.46 billion. The average number of members increased by 11.6% to 1,499 per credit union and on average each member had equity and deposits amounting to \$1,270, for an increase of 13.7% over the previous year.

Rate of return to members rose to 5.13% from 4.82% in the previous year.

Mortgage loans increased to nearly 36% of total assets from nearly 33% in the previous year; cash loans on the other hand declined to 30.0% of total assets from 31.2%. Investments increased slightly from 19.6% to 19.7% of total assets. Deposits by members increased to 70.3% of total assets from 68.4% in the previous year.

There are about 2 credit unions for every 3 branches of chartered banks and about 7 credit unions for every branch of trust companies. In Quebec, there are more credit unions than branches of chartered banks and trust companies combined.

Provincial Trends

British Columbia

Membership in credit unions rose by nearly 37% to 553,638 members or to almost 55% of the labour force at the end of 1973. Total assets increased significantly to \$992,634,000 or by almost 45%. A large portion of this increase was invested in mortgages which now accounts for 66.0% of total assets as against 61.5% in 1972.

Alberta

Membership rose by over 14% to 231,860 members or to almost 32% of the labour force. Total assets rose by 30.4% to \$321,260,000. Loans have increased by \$61,875,000 or 32.6% to a total of \$251,925,000. Included in the loan portfolio is residential mortgages 30.0% of the total outstanding loans.

D'après la Loi, on permettrait aux caisses d'épargne et de crédit de déduire les frais d'intérêt, les dividendes sur actions et les rabais d'intérêt sur des prêts en calculant le revenu imposable. Il a été démontré que le capital-actions dans les caisses d'épargne et de crédit est semblable aux dépôts auprès d'autres institutions et ainsi tous les paiements de dividendes sur ces actions devraient être traités comme une dépense déductible du revenu imposable.

Aux termes de la Loi, les réserves permises aux caisses d'épargne et de crédit aux fins de l'impôt seront semblables à celles qu'on permet aux autres institutions financières. Cette disposition de la Loi a eu pour effet d'obliger les caisses d'épargne et de crédit à modifier leur comptabilité et à inscrire ces réserves comme dépenses en calculant leur revenu imposable.

Tendances nationales

La tendance à la baisse du nombre et à l'accroissement de la taille des caisses d'épargne et de crédit s'est poursuivie en 1973; en effet, le nombre de caisses a diminué de 94 celui de caisses inactives a augmenté de 25. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 44 d'entre elles, soit 109 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à \$5 millions. C'est une augmentation de 33 % de cette catégorie des caisses les plus considérables.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de 9.2 % pour atteindre 6,382,054 membres, tandis que l'actif global montait pour la troisième année de suite (de 25 %) pour s'établir à \$8.46 milliards. Le nombre moyen de membres s'est accru de 11.6 % jusqu'à 1,499 et en moyenne chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$1,270, soit 13.7 % de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres est passé de 4.82 % à 5.13%.

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 36 % comparativement à près de 33 % l'année précédente; d'un autre côté, les prêts en espèces sont tombés de 31.2 % de l'actif global à 30.0 %. Les placements ont augmenté de 19.6 % à 19.7 % de l'actif global. Les dépôts des membres ont atteint 70.3 % de l'actif global à partir de 68.4 % un an plus tôt.

On compte environ deux caisses d'épargne et de crédit pour trois succursales bancaires et quelque 7 caisses pour chaque succursale de société de fiducie. Au Québec, il y a plus de caisses d'épargne et de crédit que de succursales de banques à charte et de sociétés de fiducie réunies.

Tendances provinciales

Colombie-Britannique

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a progressé de plus de 37 % pour s'établir à 553,638 membres, soit presque 55 % de la population active, à la fin de 1973. L'actif global a augmenté d'environ 45 % pour atteindre \$992,634,000. Une grande partie de cette augmentation était imputable aux hypothèques au titre de l'habitation, qui représentaient 66.0 % de l'actif global comparativement à 61.5 % en 1972.

Alberta

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 14 % pour s'établir à 231,860 membres, soit presque 32 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 30.4% pour s'établir à \$321,260,000. Les prêts ont enregistré une augmentation de \$61,875,000 ou 32.6 % pour atteindre \$251,925,000. Les hypothèques au titre de l'habitation représentent 30.0 % du portefeuille des prêts.

Saskatchewan

Membership continued to increase in 1973, reaching 377,077 members at the end of December, 1973, representing over 41% of the total population of the province. Assets rose substantially, up 35% to over \$823 million, with investments showing a 38% increase and mortgage loans a 39% increase. On the liability side, the largest increase came in term deposits which rose 53%.

Manitoba

Membership in credit unions rose by almost 11% to 251,463 members or to over 62% of the labour force. Total assets increased by nearly 33% to almost \$402 million. Most asset items increased with residential mortgages showing the highest dollar amount and percentage rise (nearly 54%). Deposits rose by over 32% which provided the majority of the funds used in creating additional assets.

Ontario

The number of active credit unions and caisses populaires in Ontario continued its downward trend to reach 1,318 as at December 31, 1973. Membership rose during 1973 over the previous year by 6.6% to 1,230,418 members, or close to 35% of the labour force and slightly over 15% of the total estimated population of Ontario. The total value of credit union assets reached \$1,591,689,000 (an increase of 19.2% over 1972) accounting for 18.8% of the national total. While all asset items showed significant gains, the largest in terms of dollars, as well as percentage, was outstanding loans on residential mortgages for an increase of 39.9%.

Quebec

Membership rose by 7% to 3,464,139 members or to 136% of the labour force in the province. Total assets rose nearly 20% to almost \$4.1 billion. Most major assets increased with residential mortgage loans rising by 31% and personal cash loans by almost 23%. Most of these increases in assets were financed by deposits which rose by almost \$578 million or by 20% and share capital which rose by almost \$97 million or 31%.

New Brunswick

Membership rose by nearly 9% to 130,514 members or close to 55% of the labour force. Total assets increased by nearly 29% to \$84 million. Most of the funds went into loans, with \$43.2 million going to personal loans and \$22.2 million going to real estate mortgage loans. Total loans amounted to 78% of total assets.

Nova Scotia

Membership rose by 7.7% to almost 120,523 members or to nearly 42% of the labour force. Total assets increased by nearly 27% to almost \$90 million with most of the funds going into personal loans.

Saskatchewan

Le nombre de sociétaires a continué son accroissement pour s'établir à 377,077 membres à la fin de 1973, soit 41 % de la population de la province. Les actifs ont progressé d'environ 35 % pour atteindre presque \$823 millions. Les placements ont augmenté de 38 % et les prêts hypothécaires de 39 %. Du côté du passif ce sont les dépôts à terme qui ont le plus augmenté (53 %).

Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté d'environ 11 % pour s'établir à 251,463 membres, soit plus de 62 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 33 % pour atteindre presque \$402 millions. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation; en particulier ce sont les hypothèques au titre de l'habitation qui ont le plus fortement progressé tant en valeur absolue qu'en valeur relative (près de 54 %). Les dépôts se sont accrus de plus de 32 %; cet accroissement était surtout imputable à des capitaux destinés à la création de nouveaux actifs.

Ontario

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit actives en Ontario a continué sa baisse en 1973, diminuant jusqu'à 1,318. Le nombre de sociétaires a augmenté de 6.6 % pour s'établir à 1,230,418 membres, soit près de 35 % de la population active et environ 15 % de la population de la province. L'actif global a progressé d'environ 19.2 % pour atteindre \$1,591,689,000, soit 18.8 % du total national. Bien que tous les postes de l'actif aient enregistré une augmentation, ce sont les hypothèques au titre de l'habitation qui ont le plus augmenté tant en valeur absolue qu'en valeur relative, soit une augmentation de 39.9 %.

Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 7 % pour s'établir à 3,464,139 membres, soit environ 136 % de la population active de la province. L'actif global a progressé de 20 % pour s'élever à \$4.1 milliards. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les hypothèques au titre de l'habitation (31 %) et les prêts personnels sur reconnaissance de dette (23 %). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financées par les dépôts qui ont augmenté de presque 578 millions de dollars, soit 20 % et le capital social qui a augmenté de presque \$97 millions, soit 31 %.

Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 9 % pour atteindre presque 130,514 membres, soit environ 55 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 29 % pour s'établir à \$84 millions. La plupart des fonds ont été placés dans les prêts, dont \$43.2 millions dans les prêts personnels et \$22.2 millions dans les hypothèques au titre de l'habitation. Le total des prêts représente 78 % de l'actif global.

Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 7.7 % pour atteindre presque 120,523 membres, soit environ 42 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 27 % pour s'établir à \$90 millions. La plupart des capitaux ont été placés dans les prêts personnels.

Prince Edward Island

The number of members increased by 3.8% to almost 16,044 representing 41.1% of the labour force. Assets increased by 28% to \$12.4 million, almost all of which represents loans to individual members.

Newfoundland

The number of members increased by 11.7% to 6,378 or about 3.6% of the labour force. Total assets increased by almost 40% to close to \$4.6 million, of which 86% represents personal loans. The growth in assets was financed by share capital which increased 22.7%, deposits which increased 65.2% (mainly term) and loans which increased 64.2%, mainly from banks.

Standardization of Statistics

After extensive research by a national committee under the chairmanship of Mr. A. A. (Tony) Heidt covering several national and regional meetings, a standardized questionnaire was officially accepted and approved for use by all provinces at the 14th Interprovincial Conference of the National Association of Administrators of Co-operative Legislation in June 1967. Most provinces are now collecting data from local credit unions on the basis of this uniform accounting system modified to adhere more closely to provincial practices. As a result, the credit union movement has a soundly based structure of statistical data which enables comparison with other financial intermediaries and with other provinces. The N.A.A.C.L. at its 21st annual national conference in May 1974 approved amendments to the 1967 questionnaire. As a result, an up-dated uniform questionnaire has now been introduced which when made fully operative in all provinces should produce sound financial data on credit unions in Canada.

Methodology

In most provinces, the provincial department responsible for the administration of credit unions collects quarterly and annual data from credit unions chartered to do business in its province. The department then tabulates the data into provincial aggregates and submits a report for the whole province on the national standardized form to Statistics Canada.

In Ontario, the Ontario Statistical Centre collects and compiles the data and then submits a quarterly report to Statistics Canada. In Quebec, the Centrals collect and compile data from their respective local credit union members. Each of the Centrals then submits data to the Quebec Bureau of Statistics on a Quebec Bureau of Statistics designed questionnaire. The Quebec Bureau in turn submits the data to Statistics Canada after compilation and conversion to the national format. In Manitoba, the survey is conducted jointly by the Manitoba Bureau of Statistics and the Department of Cooperative Development. The Manitoba Bureau tabulates the data and then submits a quarterly return to Statistics Canada.

Statistics Canada in turn analyses the provincial returns and compares with other provincial returns and previous annual data. After researching inconsistencies, Statistics Canada proceeds to publish the annual report for credit unions by Provinces and by Canada totals. The quarterly series are compiled and published in the Financial Institutions, Financial Statistics, Statistics Canada, (Catalogue 61-006).

An annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory in each

Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 3.8 % pour s'établir à 16,044 membres, soit 41.1 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 28 % pour s'établir à \$12.4 millions. Presque toute cette augmentation était constitué par des prêts aux membres.

Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 11.7 % pour s'établir à 6,378 membres, soit environ 3.6 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 40 % pour atteindre \$4.6 millions, dont 86 % sous forme de prêts personnels. L'accroissement des actifs a été financé par l'augmentation du capital social (22.7 %), des dépôts (65.2 %) et des emprunts (64.2 %) dont la majorité provient des banques.

Uniformisation des statistiques

À la suite de recherches intensives menées par un comité national, sous la présidence de M. A. A. (Tony) Heidt, au cours de plusieurs réunions nationales et régionales, on a officiellement accepté et approuvé en juin 1967, à la 14^e conférence interprovinciale de la National Association of Administrators of Co-operative Legislation, un questionnaire uniforme à l'usage de toutes les provinces. La plupart des provinces recueillent maintenant des données auprès des caisses locales d'épargne et de crédit, basées sur ce système uniforme des comptes, modifiées selon les procédures provinciales. En conséquence, les caisses d'épargne et de crédit ont construit une solide infra-structure de données statistiques qui permet une comparaison avec les autres organismes financiers et avec les autres provinces. Lors de sa 21^e conférence annuelle nationale qui s'est tenue en mai 1974, l'A.C.A.L.O. a approuvé les modifications proposées au questionnaire pour 1967. Le nouveau questionnaire révisé devrait donc produire, une fois mis en application dans les provinces, des données financières fiables sur les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Méthode

Dans la plupart des provinces, le ministère provincial chargé de l'administration des caisses d'épargne et de crédit recueille des données trimestrielles et annuelles auprès des caisses autorisées par charte à exercer dans la province. Il les met en tableaux et fait une déclaration pour l'ensemble de la province à Statistique Canada.

En Ontario, le Ontario Statistical Centre, recueille et compile les données et, par suite, soumet une déclaration trimestrielle à Statistique Canada. Au Québec, chaque centrale recueille et compile les données des caisses d'épargne et de crédit affiliées à leur fédération. Chaque centrale soumet les données recueillies au Bureau de la Statistique du Québec basées sur le questionnaire rédigé par le Bureau de la Statistique du Québec. Ces données sont compilées par fédération et converties au format national par le Bureau de la Statistique du Québec qui les soumet ensuite à Statistique Canada. Au Manitoba, l'enquête est menée conjointement par le Bureau de la Statistique du Manitoba et le Department of Co-operative Development. Le Bureau de la Statistique du Manitoba compile les données et, par suite, soumet une déclaration trimestrielle à Statistique Canada.

Statistique Canada analyse ensuite les déclarations des provinces et les compare avec les données des autres provinces et avec les statistiques annuelles antérieures. Après analyse des incompatibilités, Statistique Canada entreprend la publication de son bulletin annuel sur les caisses d'épargne et de crédit par province et pour le Canada entier. Les séries trimestrielles sont compilées et apparaissent trimestriellement dans le bulletin intitulé Institutions Financières, statistique financière (n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada).

Dans chaque province, toutes les caisses actives ayant une charte sont soumises à la déclaration annuelle. Dans

province. In some provinces, quarterly data is not mandatory and thus some provinces may compile data for the credit unions from which they were able to obtain returns and then estimate for the missing credit unions. Some discrepancies may result from these non-reporting credit unions between the annual figures submitted in this report and data published in the quarterly Financial Institutions (Catalogue 61-006).

Since some provinces employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the quarterly breakdown of some category items, subsequent annual figures may differ somewhat on specific items from the quarterly figures but the subgroup totals for each category should generally agree.

Central credit unions are surveyed directly by Statistics Canada. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

Differences in fiscal year-ends also cause distortions between the annual and quarterlies as do practices for year-end transactions such as dividend payments, allocations to reserves, etc. Thus, allowances should be made for these differences when comparing the annual with the quarterly data.

Common-size Statistics

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose.

certaines provinces, les données trimestrielles ne sont pas mandataires; donc, ces provinces calculent les données des caisses dont elles ont pu obtenir la déclaration et font une estimation pour les caisses non déclarantes. À cause de ces caisses non déclarantes il se peut qu'un certain manque de concordance existe entre les chiffres annuels figurant dans le présent bulletin et les chiffres publiés trimestriellement dans le bulletin Institutions Financières (n° 61-006 au catalogue).

Puisque certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistiques annuelles de manière à faire une estimation trimestrielle pour certaines catégories il s'ensuit que les données annuelles qu'en découlent peuvent différer sur certains points des chiffres trimestriels, mais le total des sous-groupes doit généralement concorder.

Statistique Canada s'occupe directement des enquêtes auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent pleinement compte de chaque centrale.

Les différences de date de fin d'exercice financier constituent un autre facteur de divergence entre les données annuelles et les données trimestrielles ainsi que les procédures traitant des transactions de fin d'exercice financier tel que les paiements de dividendes, les allocations aux réserves, etc. Par conséquent toute comparaison des chiffres avec les données trimestrielles doit tenir compte de ces facteurs.

Statistique sous forme de pourcentage

Dans les tableaux de pourcentage, le bilan sert à mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que dans l'état des revenus et des dépenses, c'est le total des revenus qui est employé à cette fin.

Chart — 1

Total Assets of Selected Financial Institutions, 1973
Actif total de certaines institutions financières, 1973

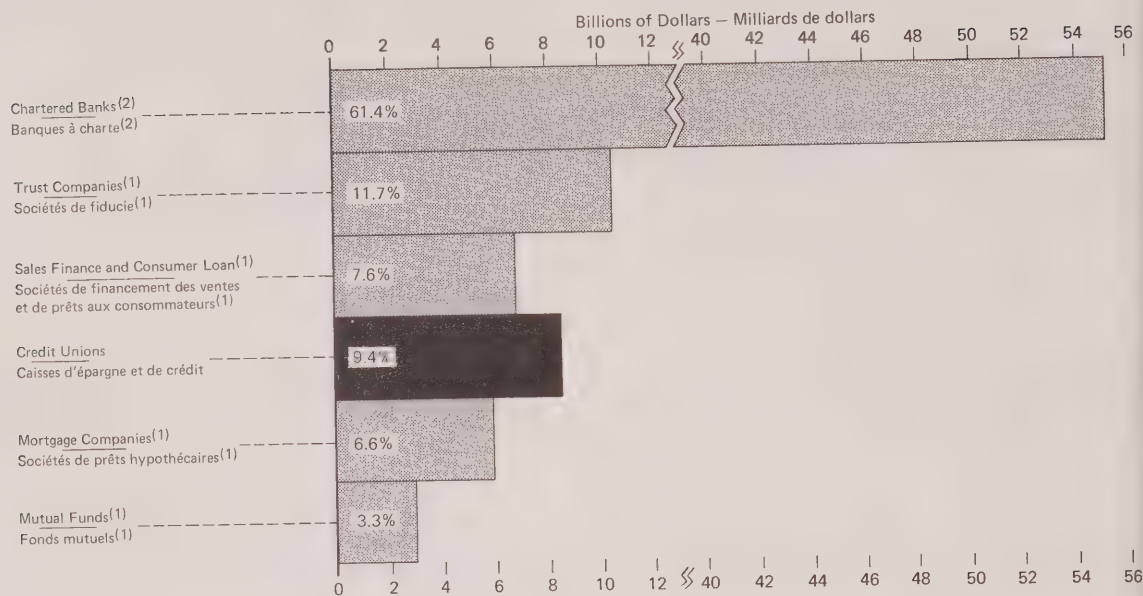
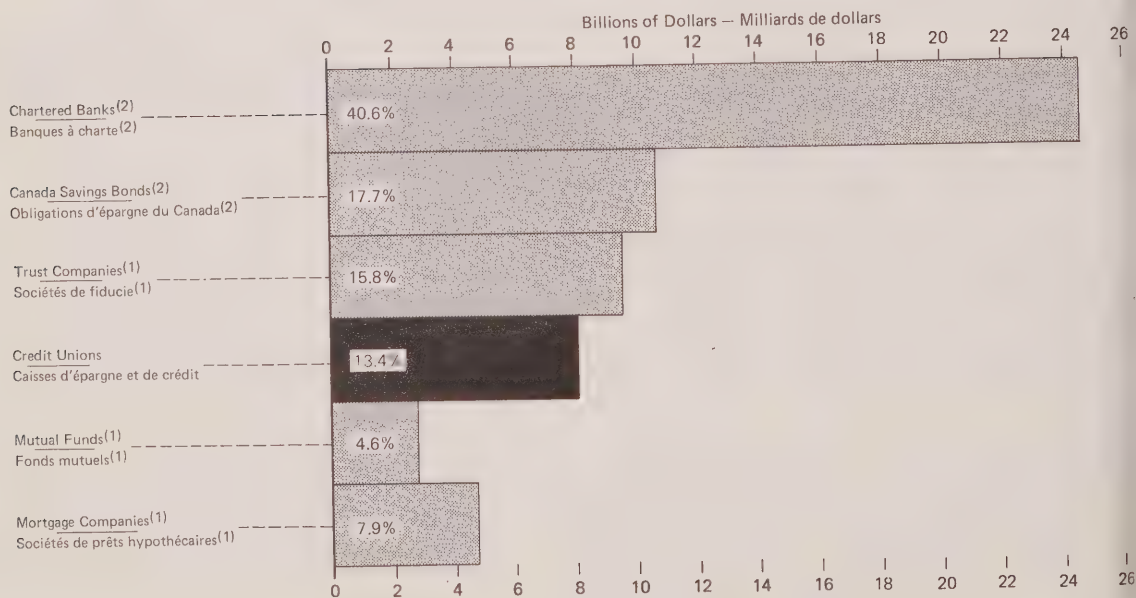


Chart — 2

Graphique — 2

Personal Savings in Selected Institutions, 1973
Épargne personnelle dans certaines institutions, 1973

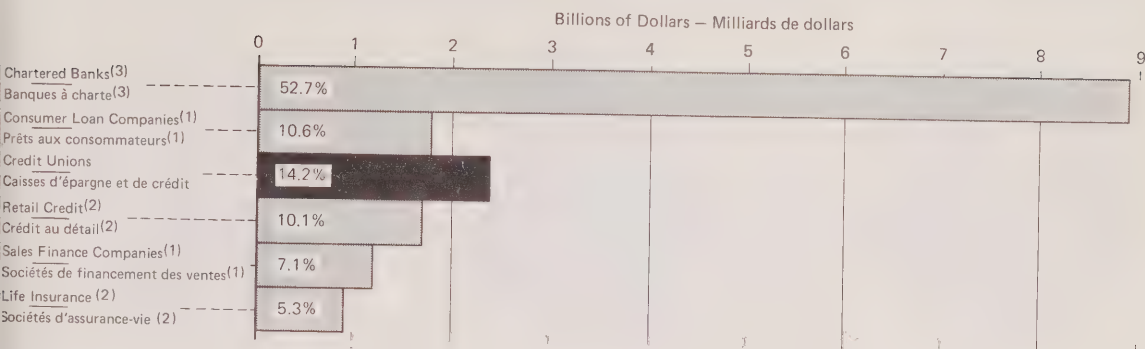


SOURCE: (1) Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue.
 (2) Bank of Canada, Review. — Revue de la Banque du Canada.

Chart — 3

Graphique — 3

Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1973 Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1973

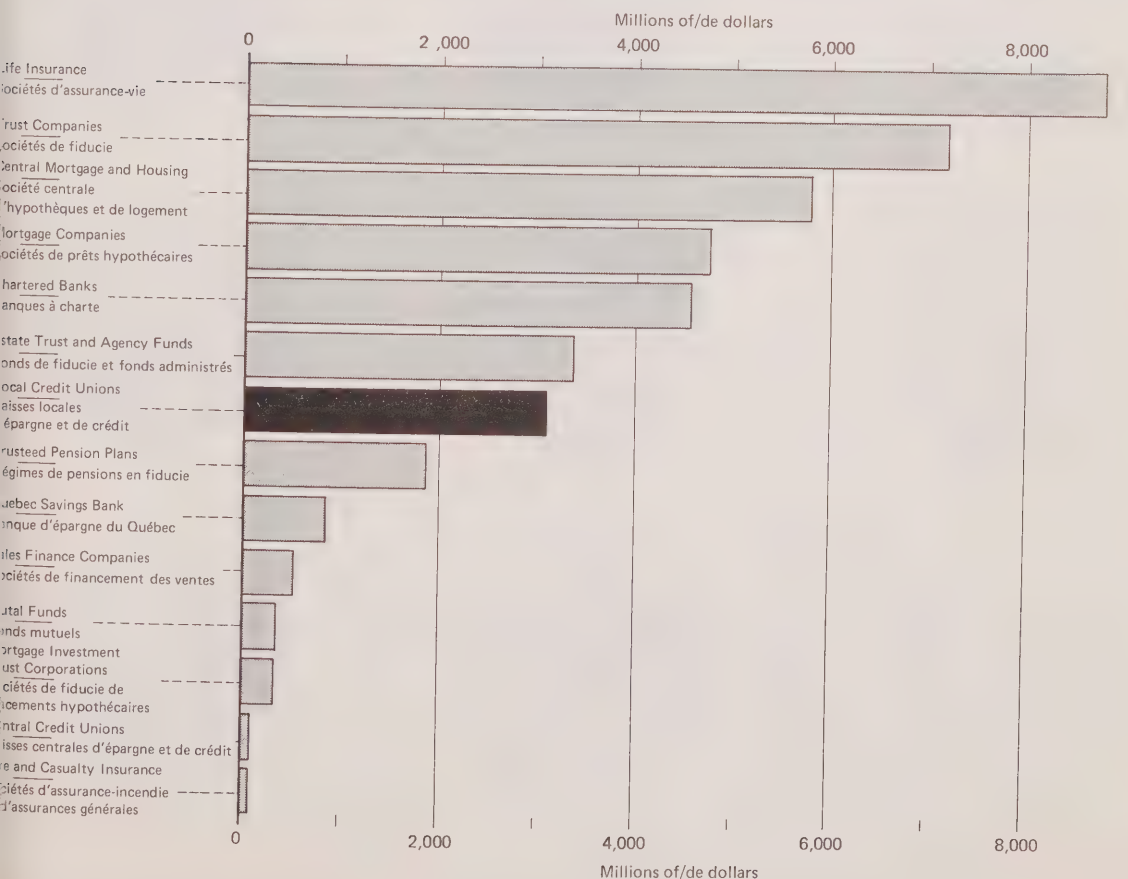


SOURCE: (1) Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue.
(2) Consumer Credit, Monthly, Catalogue No. 61-004. — Crédit à la consommation, mensuel, n° 61-004 au catalogue.
(3) Bank of Canada, Review. — Revue de la Banque du Canada.

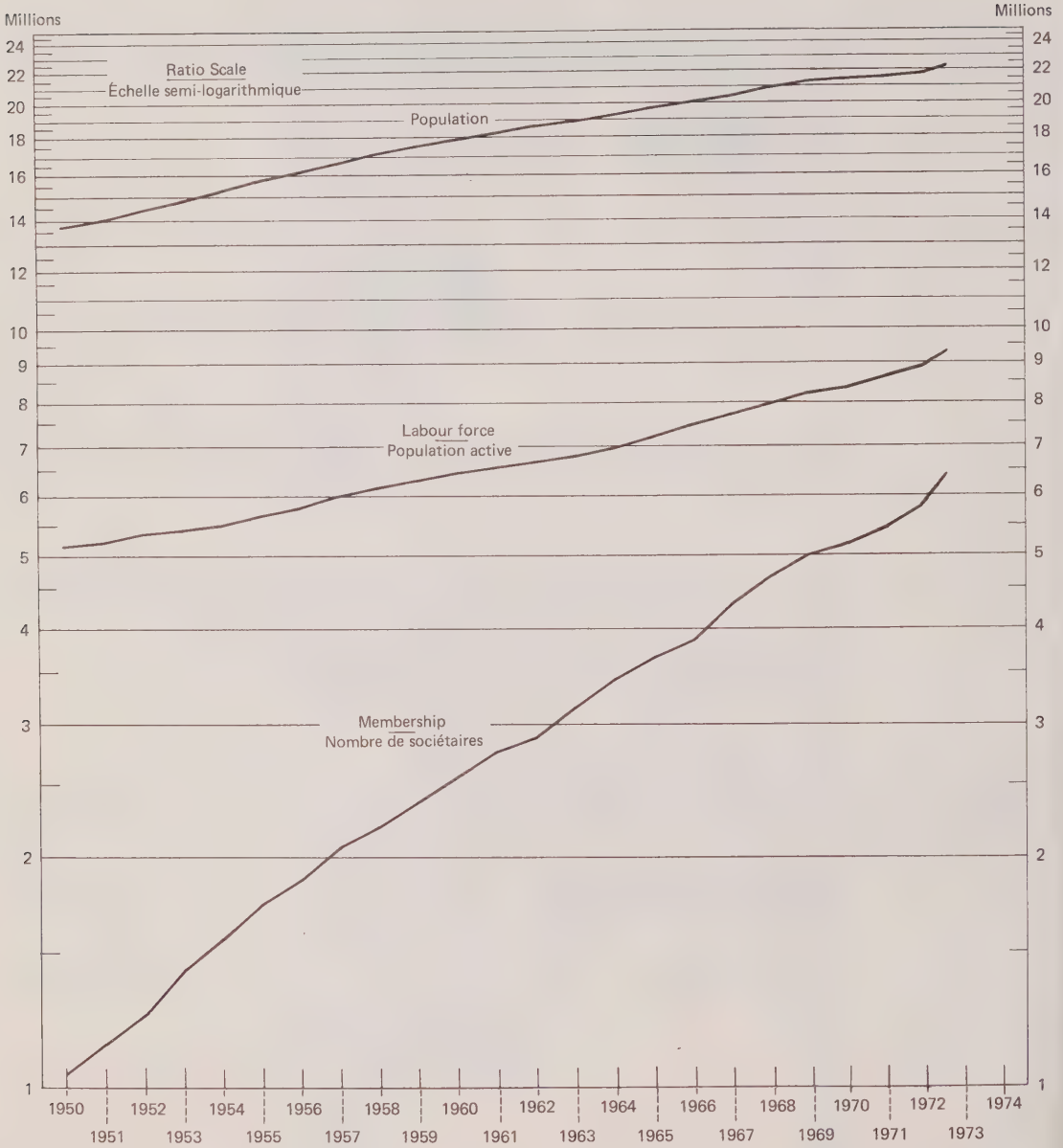
Chart — 4

Graphique — 4

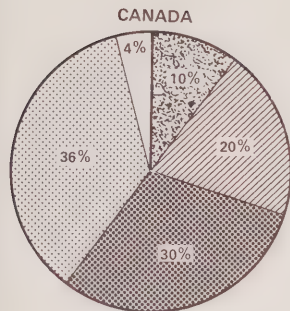
Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1973 Hypothèques impayées en certaines institutions financières, 1973



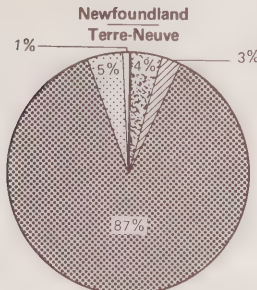
Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1973
Croissance du nombre de sociétaires,
dans les caisses d'épargne et de crédit locales, 1950-1973



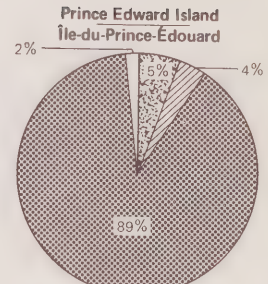
Composition of Assets by Province, 1973 Composition de l'actif par province, 1973



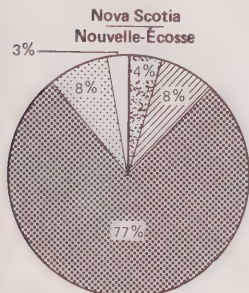
T.A. \$8,465,786,000 A.T.



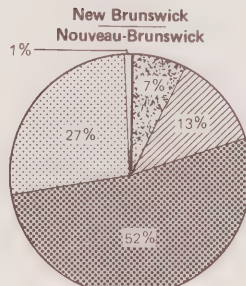
T.A. \$4,606,000 A.T.



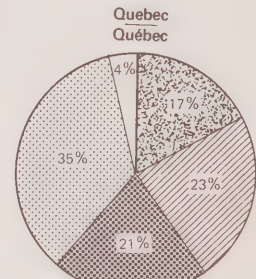
T.A. \$12,402,000 A.T.



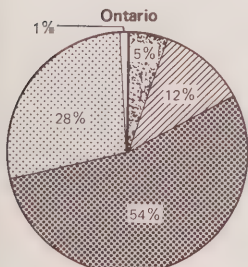
T.A. \$90,210,000 A.T.



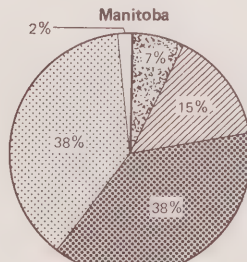
T.A. \$83,744,000 A.T.



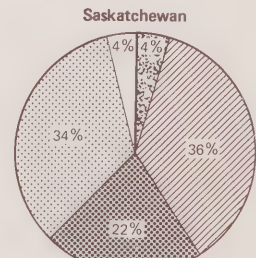
T.A. \$4,143,263,000 A.T.



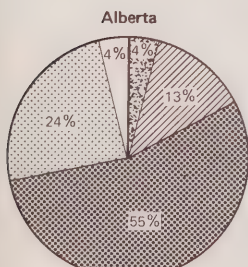
T.A. \$1,591,689,000 A.T.



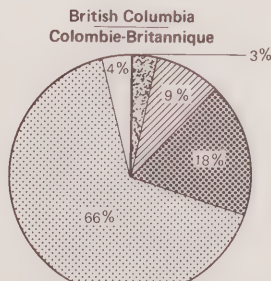
T.A. \$402,232,000 A.T.



T.A. \$823,615,000 A.T.



T.A. \$321,260,000 A.T.



T.A. \$992,634,000 A.T.



Cash
En caisse



Investments
Placements



Personal and other cash loans
Prêts personnels et autres prêts
sur reconnaissance de dette



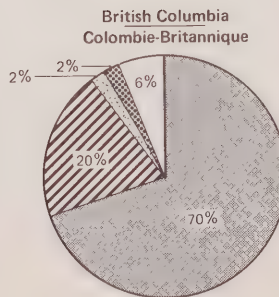
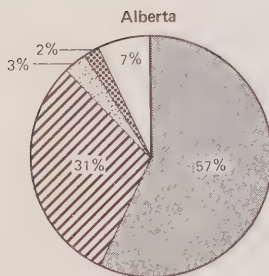
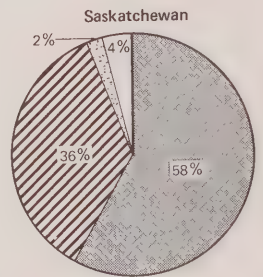
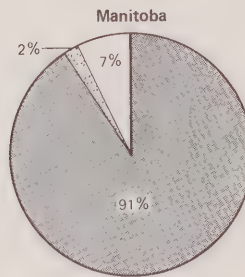
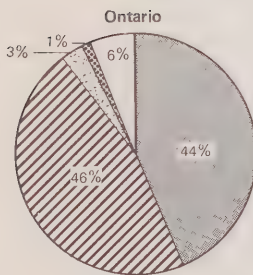
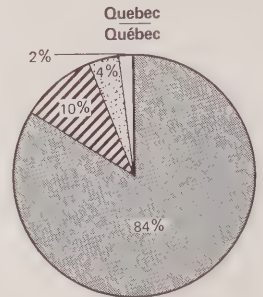
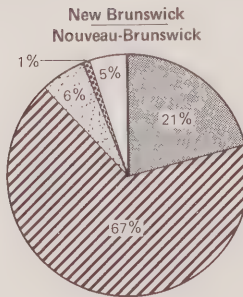
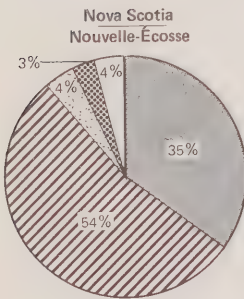
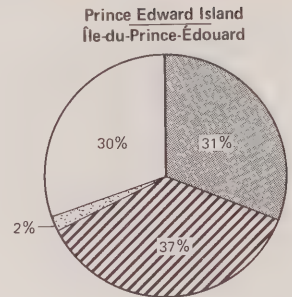
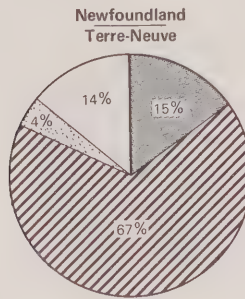
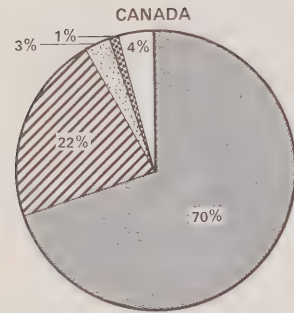
Mortgages
Hypothèques



Other assets
Autre actif

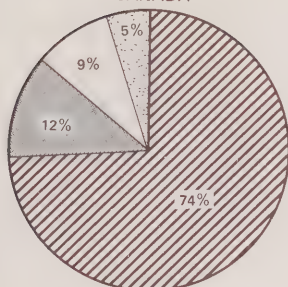
Chart - 7

Composition of Liabilities and Equity by Province, 1973
Composition du passif et de l'avoir par province 1973



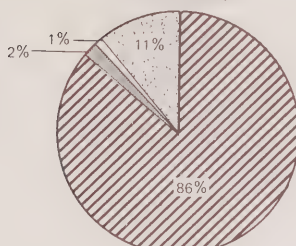
Composition of Revenue by Province, 1973
Composition du revenu par province, 1973

CANADA



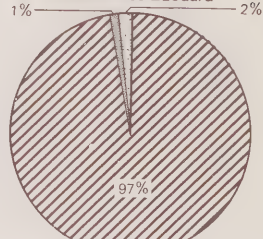
Total \$649,025,000

**Newfoundland
Terre-Neuve**



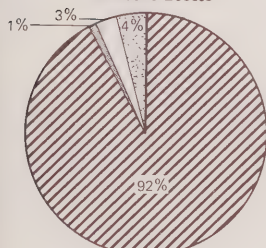
Total \$478,000

**Prince Edward Island
Île-du-Prince-Édouard**



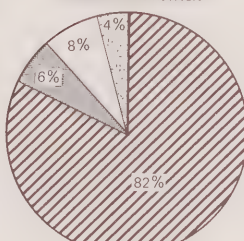
Total \$1,193,000

**Nova Scotia
Nouvelle-Écosse**



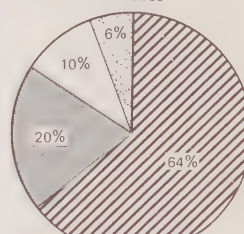
Total \$8,444,000

**New Brunswick
Nouveau-Brunswick**



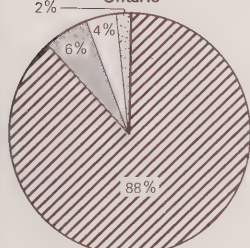
Total \$6,985,000

**Quebec
Québec**



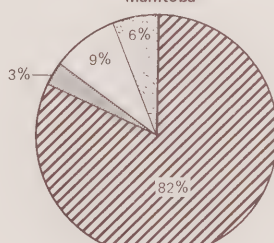
Total \$310,565,000

Ontario



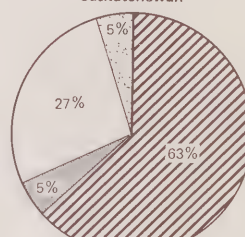
Total \$124,261,000

Manitoba



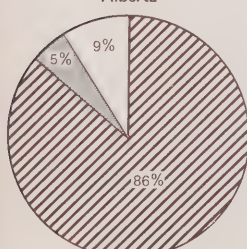
Total \$31,647,000

Saskatchewan



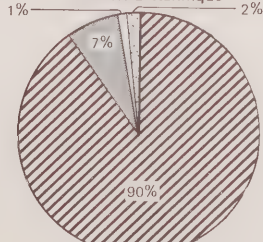
Total \$56,622,000

Alberta

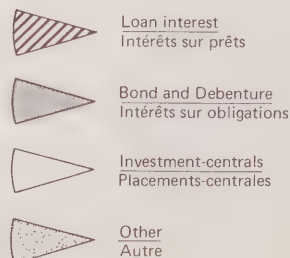


Total \$28,062,000

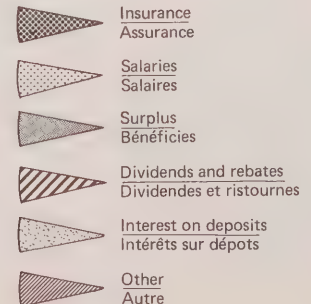
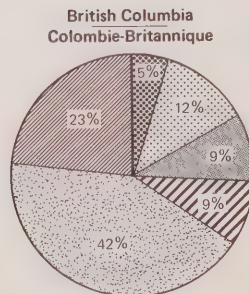
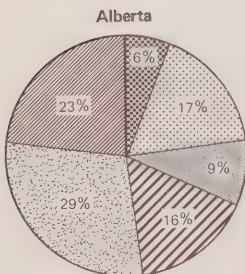
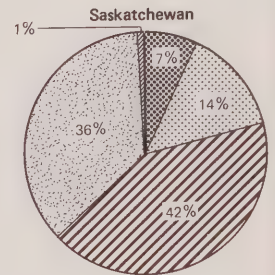
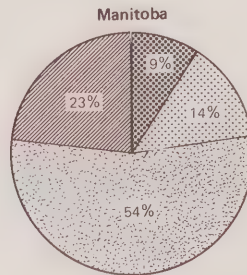
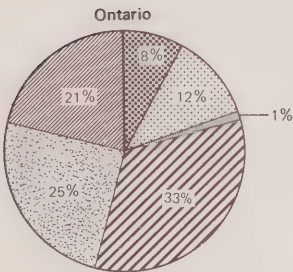
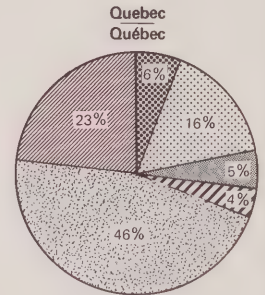
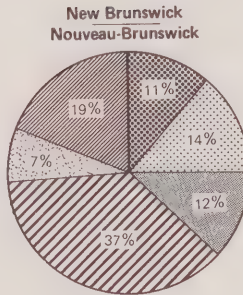
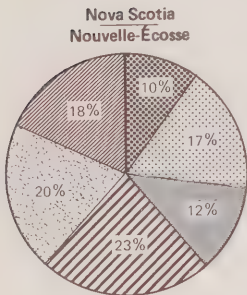
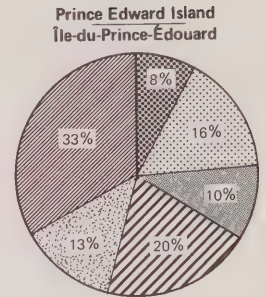
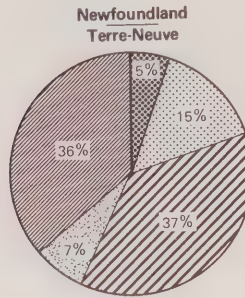
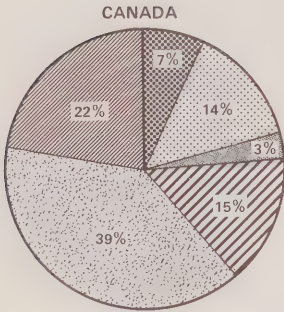
**British Columbia
Colombie-Britannique**



Total \$80,760,000



Composition of Expenditures by Province, 1973 Composition des dépenses par province, 1973



STATISTICAL TABLES



TABLEAUX STATISTIQUES

Statistical Summary, 1973

No.		Canada	New- foundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec
1	Number of members	6,382,054	6,378	16,044	120,523	130,514	3,464,138
2	Average membership in credit union	1,499	125	1,146	913	894	2,098
3	% change in membership from previous year	9.2	11.7	3.8	7.7	8.7	6.1
	<u>Per member:</u>						
4	Equity and deposits	1,270	621	540	712	607	1,166
5	% change from previous year	13.7	11.5	28.9	18.9	18.5	12.1
6	Total assets	1,326	722	773	748	642	1,119
7	% change from previous year	14.6	25.3	23.1	18.2	18.7	13.1
8	Total assets (\$'000)	8,465,786	4,606	12,402	90,210	83,744	4,143,266
9	% change from previous year	25.2	40.0	27.7	27.4	28.7	20.8
10	Loans outstanding (\$'000's)	5,630,512	4,212	11,095	76,707	65,417	2,319,286
11	% change from previous year	29.7	41.2	21.5	29.5	11.2	26.1
	<u>As a percentage of total assets:</u>						
12	Cash (and demand deposits)	10.5	4.0	4.7	4.3	7.2	16.1
13	Previous year	12.3	3.8	3.2	4.9	8.1	19.1
14	Investments	19.7	3.2	3.9	7.9	12.6	23.1
15	Previous year	19.6	4.3	1.0	8.7	15.6	22.1
16	Total loans	66.5	91.5	89.5	85.0	78.1	56.1
17	Previous year	64.1	90.7	94.0	83.6	74.6	53.1
18	Cash loans	30.0	86.7	89.5	76.7	51.5	20.1
19	Previous year	31.2	85.0	94.0	77.5	50.2	20.1
20	Mortgage loans	36.5	4.7	—	8.3	26.6	35.1
21	Previous year	32.9	5.7	—	6.1	24.4	32.1
22	Deposits	70.3	14.9	30.6	34.4	21.2	84.1
23	Previous year	68.4	12.6	24.6	28.2	15.7	84.1
24	Members equity	25.4	71.2	39.3	60.9	73.4	13.1
25	Previous year	28.1	84.0	42.2	66.5	78.9	13.1
26	Total revenue (\$'000)	649,025	478	1,193	8,444	6,985	310,500
27	% change from previous year	24.9	49.4	30.9	31.0	30.3	17.1
	<u>As a percentage of total revenue:</u>						
28	Interest paid, dividends and interest rebates	61.7	65.3	58.2	48.6	50.3	55.1
29	Previous year	56.0	76.6	57.7	44.7	51.2	53.1
30	Total operating expense including dividends and interest rebates.	97.0	101.0	90.3	87.9	87.7	95.1
31	Previous year	93.1	102.5	91.5	86.6	87.1	94.1

Résumé statistique, 1973

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Terri-toires du Nord-Ouest		N ^o
230,418 888 6.6	251,463 1,296 11.3	377,077 1,485 6.1	231,860 1,021 13.6	553,638 2,782 36.8	..	Nombre de sociétaires	1
					..	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	2
					..	Variation en % du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente.	3
						<u>Par sociétaire:</u>	
1,207 9.9 1,294 11.9	1,495 15.9 1,599 19.6	2,092 24.8 2,184 27.5	1,297 13.8 1,385 14.7	1,679 6.5 1,793 6.3	..	Avoir et dépôts	4
					..	Variation en % par rapport à l'année précédente	5
					..	Actif total	6
					..	Variation en % par rapport à l'année précédente	7
591,689 19.2 1297,915 22.1	402,232 33.2 305,611 36.1	823,615 35.3 461,587 35.8	321,260 30.4 251,925 32.6	992,634 45.4 836,635 46.5	131 12.0 127 ..	Actif total (milliers de \$)	8
						Variation en % par rapport à l'année précédente	9
						Prêts non remboursés (milliers de \$)	10
						Variation en % par rapport à l'année précédente	11
						<u>En pourcentages du total de l'actif:</u>	
4.6 4.8 11.9 13.2 81.5 79.7 53.9 56.1 27.6 23.7 44.1 40.9 49.1 54.0	7.1 7.5 15.4 15.4 76.0 73.7 38.2 41.3 37.8 32.4 91.3 91.8 2.2 4.7	4.0 4.5 36.1 35.5 56.0 55.8 22.5 23.2 33.6 32.6 57.5 52.0 38.3 45.8	3.5 3.2 13.3 14.8 78.4 77.2 54.9 54.8 23.5 22.4 57.1 51.5 36.5 43.0	3.0 2.9 9.2 9.9 84.3 83.7 18.3 22.2 66.0 61.5 69.9 62.1 23.8 31.4	0.8 11.1 1.5 42.7 96.9 45.3 96.9 45.3 — — 34.3 47.0 41.2 42.9	Encaisse (et dépôts à vue)	12
						Année précédente	13
						Placements	14
						Année précédente	15
						Total des prêts	16
						Année précédente	17
						Prêts en espèce	18
						Année précédente	19
						Prêts hypothécaires	20
						Année précédente	21
						Dépôts	22
						Année précédente	23
						Avoir des sociétaires	24
						Année précédente	25
24,261 24.3	31,647 33.8	56,622 34.0	28,062 36.1	80,760 47.1	8 —	Total des recettes (milliers de \$)	26
						Variation en % par rapport à l'année précédente	27
						<u>En pourcentages du total des recettes:</u>	
71.7 66.0 99.2 96.5	62.1 64.3 100.0 100.6	83.5 54.6 114.9 88.7	34.2 49.7 90.5 90.3	60.2 52.7 90.8 85.6	25.0 75.0 62.5 100.0	Intérêts versés, dividendes et ristournes	28
						Année précédente	29
						Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes.	30
						Année précédente	31

TABLE 1. Growth Record of Local Credit Unions(1)

No.	Year(2) — Année(2)	C.U. chartered — Caisses à charte	Members — Sociétaires	Average membership — Nombre moyen des sociétaires	Change in membership(3) — Variation proportionnelle du nombre de sociétaires(3)	Change in average membership(3) — Variation du nombre de sociétaires(3)
			number — nombre		per cent — pourcentage	
1	1920	113	31,752	281
2	1925	122	33,279	273
3	1930	179	45,767	256
4	1935	277	52,045	188
5	1940	1,167	201,137	172
6	1945	2,219	590,794	266
7	1950	2,965	1,036,175	349
8	1951	3,121	1,137,931	365	9.8	4.6
9	1952	3,333	1,260,435	378	10.8	3.6
10	1953	3,606	1,434,270	398	13.8	5.3
11	1954	3,920	1,560,714	398	8.8	—
12	1955	4,100	1,731,328	422	10.9	6.0
13	1956	4,258	1,870,277	439	8.0	4.0
14	1957	4,349	2,059,835	474	10.1	8.0
15	1958	4,485	2,187,494	488	6.2	3.0
16	1959	4,570	2,360,047	516	7.9	5.7
17	1960	4,608	2,553,951	554	8.2	7.4
18	1961	4,682	2,740,251	585	7.3	5.6
19	1962	4,767	2,879,179	604	5.1	3.2
20	1963	4,809	3,123,735	650	8.5	7.6
21	1964	4,870	3,418,033	702	9.4	8.0
22	1965	4,939	3,677,291	745	7.6	6.1
23	1966	4,934	3,859,677	782	5.0	5.0
24	1967	4,911	4,308,439	877	11.6	12.1
25	1968	4,861	4,632,382	952	7.5	8.6
26	1969	4,769	4,968,802	1,042	7.3	9.5
27	1970	4,595	5,203,402	1,133	4.7	8.7
28	1971	4,444	5,454,292	1,227	4.8	8.3
29	1972	4,350 ^c	5,843,820	1,343	7.1	9.5
30	1973	4,256	6,382,054	1,499	9.2	11.6

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture "Credit Unions in Canada, 1965."

(2) 1920-1925 — Quebec only.

1930 — Quebec and Ontario only.

1935 — Quebec, Ontario and Nova Scotia only.

1940 — Excludes Newfoundland and Northwest Territories.

1967 — Includes all provinces and territories.

(3) This column shows the percentage change over the previous year.

TABLE 2. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches by Province, 1973

No.	Institution	Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
1	Local credit unions	51	14	132	146	1,651	1,386
2	Chartered banks(1)	127	31	217	154	1,513	2,580
3	Trust companies(2)	5	6	22	18	61	324

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, January, 1974.

(2) "Directory of Canadian Trust Companies", The Trust Companies Association of Canada, March 1974.

(3) Included are 13 in the Yukon.

TABLE 3. Membership as a Percentage of Labour Force, 1973

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
1	Local credit union members	6,378	16,044	120,523	130,514	3,464,139	1,230,418
2	Labour force — Dec. 1973	177,000	39,000	287,000	237,000	2,538,000	3,545,000
3	Members as a percentage of Labour Force	3.6	41.1	42.0	55.1	136.5	34.7

TABLEAU 1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1)

Membership as a percentage of population — Proportion des sociétaires par rapport à la population	Assets — Actif	Average assets per member — Actif moyen par sociétaire	Increase in total assets(3) — Augmentation proportionnelle de l'actif total(3)	Average assets per C.U. — Actif moyen par caisse	Increase in average assets per C.U.(3) — Augmentation proportionnelle de l'actif par caisse(3)	Nº
per cent — pourcentage	dollars		per cent — pourcentage	dollars	per cent — pourcentage	
..	6,000,000	189	..	53,097	..	1
..	8,000,000	240	..	65,574	..	2
..	11,000,000	240	..	61,453	..	3
..	10,000,000	192	..	36,101	..	4
1.8	25,000,000	124	..	21,422	..	5
4.9	146,000,000	247	..	65,795	..	6
7.5	312,000,000	301	..	105,228	..	7
8.1	359,000,000	315	15.1	115,027	9.3	8
8.7	424,000,000	336	18.1	127,213	10.6	9
9.7	489,000,000	341	15.3	135,607	6.6	10
10.3	552,000,000	354	12.9	140,816	3.8	11
11.1	653,000,000	377	18.3	159,268	13.1	12
11.6	761,000,000	407	16.5	178,722	12.2	13
12.6	846,000,000	411	11.2	194,527	8.8	14
12.7	1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7	15
13.3	1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6	16
14.2	1,299,000,000	509	12.2	281,901	11.3	17
14.9	1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3	18
15.3	1,674,000,000	581	10.9	351,164	8.9	19
16.6	1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7	20
17.6	2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.3	21
18.6	2,542,000,000	691	14.9	514,679	15.2	22
19.3	2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.6	23
21.0	3,367,000,000	781	15.1	685,604	11.0	24
22.3	3,699,000,000	799	9.9	760,954	12.0	25
23.5	4,064,000,000	812	9.8	852,183	17.3	26
24.5	4,591,953,000	882	13.0	999,337	25.9	27
25.1	5,389,991,000	1,025	21.7	1,257,874	23.6	28
26.8	6,761,224,000	1,157	20.9	1,554,304	28.0	29
28.7	8,465,786,000	1,326	25.2	1,989,141		30

- (1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada, 1965," publication du ministère de l'Agriculture.
(2) 1920-1925 — Le Québec seulement.
1930 — Le Québec et l'Ontario seulement.
1935 — Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse seulement.
1940 — Non compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.
1967 — Ensemble des provinces et les territoires.
(3) Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABLEAU 2. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada	Institution	Nº
194	254	227	199	2	4,256	Caisses locales d'épargne et de crédit	1
327	356	588	776	32(3)	6,701	Banques à charte(1)	2
22	25	48	62	—	593	Sociétés de fiducie(2)	3

- (1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, Janvier, 1974.
(2) "Directory of Canadian Trust Companies", Trust Companies Association of Canada, mars, 1974.
(3) Dont 13 au Yukon.

TABLEAU 3. Nombre de sociétaires en pourcentage de la population active, 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	Canada		Nº
251,463	377,077	231,860	553,638	6,382,054	Sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit	1
408,000	345,000	718,000	1,003,000	9,298,000	Population active — déc. 1973	2
61.6	109.3	32.3	55.2	68.6	Nombre de sociétaires en pourcentage de la population active	3

TABLE 4. Deposits and Equity by Province per Local Credit Union Member

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1971	1972	1973	1971	1972	1973	1971	1972	1973
		dollars								
1	Newfoundland	345	443	487	55	73	107	45	40	27
2	Prince Edward Island	252	244	284	103	154	236	22	21	20
3	Nova Scotia	354	376	406	111	179	257	47	44	49
4	New Brunswick	362	387	427	55	85	136	41	40	44
5	Quebec	101	96	118	828	894	1,005	55	46	46
6	Ontario	538	577	595	370	473	571	53	48	41
7	Manitoba	5	5	5	1,021	1,227	1,461	43	58	29
8	Saskatchewan	622	699	780	690	891	1,256	78	86	56
9	Alberta	442	455	435	474	621	791	64	64	71
10	British Columbia	429	447	354	726	1,048	1,253	73	83	72
11	Northwest Territories
12	Canada	259	273	289	686	792	933	56	52	48

TABLE 5. Rate of Growth of Book Equity by Province per Local Credit Union Member

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1971	1972	1973	1971	1972	1973	1971	1972	1973
		per cent — pourcentage								
1	Newfoundland	17.3	28.4	9.9	48.6	32.7	46.6	9.7	- 11.1	- 32.5
2	Prince Edward Island	- 2.7	- 3.2	16.4	58.5	49.5	53.2	- 33.3	- 4.5	- 4.5
3	Nova Scotia	9.9	6.2	8.0	52.0	61.3	43.6	4.4	- 6.4	11.4
4	New Brunswick	3.7	6.9	10.3	66.6	54.5	60.0	7.9	- 2.4	10.0
5	Quebec	11.0	- 5.0	22.9	15.8	8.0	12.4	10.0	- 16.4	-
6	Ontario	7.0	7.2	3.1	39.6	27.8	20.7	6.0	- 9.4	- 14.6
7	Manitoba	- 83.9	-	-	22.0	20.2	19.1	- 8.5	34.9	- 50.0
8	Saskatchewan	4.0	12.4	11.6	27.5	29.1	41.0	- 11.4	10.3	- 34.9
9	Alberta	2.6	2.9	- 4.4	50.5	31.0	27.4	1.6	-	10.9
10	British Columbia	2.9	4.2	- 20.8	60.3	44.4	19.6	9.0	13.7	- 13.2
11	Northwest Territories	-
12	Canada	6.6	5.4	5.9	22.1	15.5	17.8	5.7	- 7.1	- 7.7

TABLEAU 4. Avoir et dépôts par province, par sociétaire, des caisses locales

Total equity and deposits — Total, l'avoir et des dépôts			Total assets — Total, actif				No
1971	1972	1973	1971	1972	1973		
dollars							
445	557	621	462	576	722	Terre-Neuve	1
378	419	540	569	628	773	Île-du-Prince-Édouard	2
512	599	712	537	633	748	Nouvelle-Écosse	3
459	512	607	480	541	642	Nouveau-Brunswick	4
983	1,036	1,169	994	1,058	1,196	Québec	5
960	1,098	1,207	989	1,156	1,294	Ontario	6
1,068	1,290	1,495	1,115	1,337	1,599	Manitoba	7
1,390	1,676	2,092	1,424	1,713	2,184	Saskatchewan	8
980	1,140	1,297	1,025	1,207	1,385	Alberta	9
1,227	1,577	1,679	1,286	1,687	1,793	Colombie-Britannique	10
..	Territoires du Nord-Ouest	11
1,002	1,117	1,270	1,024	1,157	1,326	Canada	12

TABLEAU 5. Taux de croissance de l'avoir comptable, par province, par sociétaire, de caisses locales

Total equity and deposits — Total, l'avoir et des dépôts			Total assets — Total, actif				No
1971	1972	1973	1971	1972	1973		
per cent — pourcentage							
19.6	25.2	11.5	20.6	24.7	25.3	Terre-Neuve	1
5.9	10.8	28.9	22.8	10.4	23.1	Île-du-Prince-Édouard	2
16.4	17.0	18.9	15.0	17.9	18.2	Nouvelle-Écosse	3
9.5	11.5	18.5	9.6	12.7	18.7	Nouveau-Brunswick	4
14.8	5.4	12.8	15.2	6.4	13.0	Québec	5
17.5	14.4	9.9	16.5	16.9	11.9	Ontario	6
16.7	20.8	15.9	14.1	19.9	19.6	Manitoba	7
13.3	20.6	24.8	11.9	20.3	27.5	Saskatchewan	8
21.1	16.3	13.8	18.2	17.8	14.7	Alberta	9
30.9	28.5	6.5	25.8	31.2	6.3	Colombie-Britannique	10
..	Territoires du Nord-Ouest	11
16.8	11.5	13.7	16.1	13.0	14.6	Canada	12

TABLE 6. Membership in Local Credit Unions, 1973

No.		Nfld. T.-N.	P.E.I. I. P.-É.	N.S. N.-É.	N.B. N.-B.	Qué.	Ont.
		number - nombre					
1	Number of members beginning of year	5,711	15,458	111,896	120,117	3,246,386	1,154,298
2	Increase in members during the year	667	586	8,627	10,397	217,753	76,120
3	Number of members at end of year	6,378	16,044	120,523	130,514	3,464,139	1,230,418
4	Average membership in credit unions	125	1,146	913	894	2,098	888
5	Change in membership over previous year	11.7	3.8	7.7	8.7	6.7	6.6

TABLE 7. Local Credit Unions chartered in Canada, 1973

No.		Nfld. T.-N.	P.E.I. I. P.-É.	N.S. N.-É.	N.B. N.-B.	Qué.	Ont.
		number - nombre					
	<u>Number of credit unions</u>						
1	Reporting	17	14	129	146	1,619	1,018
2	Not reporting	7	—	—	—	10	300
3	Inactive	27	—	3	—	22	68
4	Total chartered	51	14	132	146	1,651	1,386
5	Credit unions chartered beginning of year	58	14	139	151	1,662	1,425
6	Add: Charters issued during fiscal year	—	—	4	1	10	3
7	Deduct: Charters cancelled during fiscal year	7	—	11	6	21	42
8	Credit unions chartered end of year	51	14	132	146	1,651	1,386
9	Change from previous year	- 7	—	- 7	- 5	- 11	- 39

TABLE 8. Local Credit Unions classified by Asset Size, 1973(1)

No.		Nfld. T.-N.	P.E.I. I. P.-É.	N.S. N.-É.	N.B. N.-B.	Qué.	Ont. (1)
		number - nombre					
	<u>Amount of total assets</u>						
1	Under \$100,000	44	3	50	37	96	357
2	\$ 100,000-\$ 249,999	3	1	29	24	182	336
3	250,000- 499,999	1	4	23	37	220	190
4	500,000- 999,999	2	1	13	23	275	160
5	1,000,000- 2,499,999	—	5	11	21	412	132
6	2,500,000- 4,999,999	1	—	1	4	223	74
7	5,000,000 and over	—	—	5	—	243	69
8	Total	51	14	132	146	1,651	1,318

(1) In Ontario, 68 Credit Unions did not provide data and were not classified by size for this table.

TABLEAU 6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
number — nombre							
225,950	355,276	204,068	404,660	..	5,843,820	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
25,513	21,801	27,792	148,978	..	538,234	Augmentation du nombre de sociétaires	2
251,463	377,077	231,860	553,638	..	6,382,054	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
1,296	1,485	1,021	2,782	..	1,499	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	4
11.3	6.1	13.6	36.8	..	9.2	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente.	5

TABLEAU 7. Caisses locales d'épargne et de crédit, à charte, Canada 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
number — nombre							
194	253	219	199	2	3,810	<u>Nombre des caisses d'épargne et de crédit</u>	
—	—	—	—	—	317	Déclarantes	1
—	1	8	—	—	129	Non déclarantes	2
194	254	227	199	2	4,256	Inactives	3
202	257	235	205	2	4,350	Total des caisses à charte	4
—	2	1	—	—	21	Caisses à charte au début de l'année	5
8	5	9	6	—	115	Ajouter: Chartes émises en 1972	6
194	254	227	199	2	4,256	Déduire: Chartes annulées en 1972	7
— 8	— 3	— 8	— 6	—	— 94	Caisses à charte à la fin de l'année	8
						Changement par rapport à 1971	9

TABLEAU 8. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1973(1)

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
number — nombre							
28	10	59	30	2	716	<u>Montant de l'actif total</u>	
21	13	47	32	—	688	Moins de \$100,000	1
24	21	28	16	—	564	\$ 100,000-\$ 249,999	2
34	36	26	25	—	595	250,000- 499,999	3
45	101	35	24	—	786	500,000- 999,999	4
22	38	16	19	—	398	1,000,000- 2,499,999	5
20	35	16	53	—	441	2,500,000- 4,999,999	6
194	254	227	199	2	4,188	5,000,000 et plus	7
						Total	8

) En Ontario, 68 caisses n'ont pu nous faire parvenir les données requises; par conséquent elles ne sont pas comprises dans le classement.

TABLE 9. Local Credit Unions classified by Type of Association, 1973

No.	Type	Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
	<u>Residential:</u>						
1	Rural	42	3	71	81	..	135
2	Urban	—	3	20	22	..	60
3	Other	1	8	—	—	..	24
4	Total	43	14	91	103	..	219
	<u>Occupational:</u>						
5	Employer	6	—	36	26	..	612
6	Profession	2	—	—	5	..	28
7	Trade union	—	—	—	1	..	22
8	Other	—	—	—	—	..	142
9	Total	8	—	36	32	..	804
	<u>Associational:</u>						
10	Racial	—	—	—	—	..	56
11	Religious	—	—	5	8	..	209
12	Fraternal	—	—	—	—	..	—
13	Co-operative	—	—	—	3	..	16
14	Other	—	—	—	—	..	14
15	Total	—	—	5	11	..	295
16	Grand total	51	14	132	146	..	1,318

TABLE 10. Loans made by Local Credit Unions(1)

No.	Year — Année	Nfld. — T.-N.		P.E.I. — Î. P.-É.		N.S. — N.-É.		N.B. — N.-B.		Qué.		Ont.
		\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
1	1955	200	..	800	..	5,500	..	4,900	..	112,600	..	70,900
2	1956	200	0.0	700	— 12.5	6,100	10.9	5,700	16.3	113,300	18.4	81,700
3	1957	300	50.0	300	— 57.1	6,900	13.1	6,500	14.0	135,000	1.3	99,100
4	1958	300	0.0	800	166.7	8,900	29.0	6,200	— 4.6	151,300	12.1	116,500
5	1959	300	0.0	900	12.5	10,200	14.6	7,200	16.1	166,600	10.1	141,300
6	1960	300	0.0	1,000	11.1	10,900	6.9	7,600	5.6	149,600	— 10.0	154,500
7	1961	400	33.3	800	— 20.0	11,400	4.6	8,100	6.6	217,800	45.6	165,800
8	1962	400	0.0	800	0.0	12,900	13.2	9,100	12.3	252,600	16.0	204,200
9	1963	470	17.5	1,100	37.5	20,000	55.2	9,300	2.2	295,100	16.8	218,400
10	1964	518	10.2	1,400	27.3	21,700	8.5	10,500	12.9	345,300	17.0	270,800
11	1965	710	37.1	1,700	21.4	25,293	16.6	11,800	12.4	418,200	21.1	298,200
12	1966	815	14.8	1,729	1.9	26,607	5.2	13,636	15.6	466,108	11.5	327,900
13	1967	846	3.8	2,263	30.9	28,552	7.3	14,759	8.2	499,032	7.1	309,784
14	1968	1,069	26.4	2,680	15.6	16,551	12.1	572,508	14.7	374,107
15	1969	1,267	18.5	2,272	— 15.2	17,510	5.8	591,361	3.3	404,098
16	1970	1,573	24.1	5,004	120.2	36,282	..	18,345	4.8	686,582	16.1	550,505
17	1971	1,906	21.2	4,106	— 18.0	23,823	29.9	1,043,934	52.2	692,453
18	1972	2,414	26.7	5,524	34.5	33,616	41.1	992,556	— 4.9	907,245
19	1973	3,587	48.6	8,293	50.1	65,376	..	49,249	46.5	1,370,389	38.1	883,067

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".

Note: \$ — Figures in these columns are in thousands of dollars. % — Figures in these columns represent the percentage change over the previous year.

TABLEAU 9. Caisses locales d'épargne et de crédit classées par genre d'association, 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada	Genre	No
number — nombre							
..	204	84	<u>Lieu de résidence:</u>	
..	13	27	Rural	1
..	—	—	Urbain	2
..	—	—	Autre	3
..	217	111	Total	4
..	23	51	<u>Profession:</u>	
..	2	34	Employeur	5
..	—	—	Profession	6
..	—	—	Syndicat	7
..	—	—	Autres	8
..	25	85	Total	9
..	5	—	<u>Association:</u>	
..	6	9	Ethnique	10
..	—	14	Religieuse	11
..	—	—	Mutuelle	12
..	—	—	Coopérative	13
..	—	—	Autres	14
..	11	23	Total	15
..	253	219	Total général	16

TABLEAU 10. Prêts consentis par les caisses locales d'épargne et de crédit(1)

Ont.	Man.		Sask.		Alta. — Alb.		B.C. — C.-B.		N.W.T. — T. N.-O.		Canada		No
%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	
..	10,900	..	15,600	..	8,800	..	29,800	..	—	—	260,000	..	1
15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	10,600	20.5	39,700	33.2	—	—	309,700	19.1	2
21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	11,700	10.4	48,100	21.2	—	—	344,800	11.3	3
17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	14,800	26.5	46,200	— 4.0	—	—	391,100	13.4	4
21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	17,700	20.0	64,700	40.0	—	—	472,700	20.9	5
9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	20,000	13.6	63,600	— 1.7	—	—	481,200	1.8	6
7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	23,900	18.9	64,500	1.4	—	—	578,700	20.3	7
23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	32,200	34.7	56,600	— 12.2	—	—	676,300	16.9	8
7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	30,390	— 5.9	62,900	11.1	—	—	771,960	14.1	9
24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	34,801	14.5	71,900	14.3	—	—	918,619	19.0	10
10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	38,610	10.9	88,900	23.6	—	—	1,078,151	17.4	11
9.9	75,433	14.9	131,071	1.6	42,907	11.1	140,335	57.9	—	—	1,226,541	13.8	12
— 5.8	84,270	11.7	166,249	26.8	53,540	24.8	163,750	16.7	—	—	1,323,045	7.9	13
20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	63,410	18.4	190,679	16.4	30	—	14
8.0	98,930	7.9	148,169	— 12.3	63,223	— 0.3	164,917	— 13.5	15
36.2	98,896	0.0	146,876	— 0.9	75,338	19.2	161,930	— 1.8	16
25.8	117,048	18.3	193,161	31.5	109,982	46.0	276,292	70.6	17
31.0	156,280	33.5	244,917	26.8	151,617	37.9	423,554	53.3	18
— 2.7	188,886	20.9	358,732	46.5	194,856	28.5	643,332	51.9	19

1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada, 1965", publication du ministère de l'Agriculture.

Nota: \$ — En milliers de dollars. % — Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABLE 11. Statements of Loan Accounts of Local Credit Unions, 1973

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — I. P.-E.	N.S. — N.-E.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	Amount of loans:						
	Cash loans:						
1	Loans in force beginning of year	2,796	9,128	54,849	32,624	712,474	748,175
2	Loans made during year	3,497	8,293	..	38,475	789,286	646,172
3	Loans repaid during year	2,299	6,326	..	27,932	642,924	535,881
4	Loans in force end of year	3,994	11,095	69,192	43,167	858,836	858,466
	Mortgage loans:						
5	Loans in force beginning of year	186	—	4,368	15,876	1,118,679	315,022
6	Loans made during year	90	—	..	10,774	581,103	236,895
7	Loans repaid during year	58	—	..	4,400	239,337	112,468
8	Loans in force end of year	218	—	7,515	22,250	1,460,445	439,449
	Total loans (cash and mortgage):						
9	Loans in force beginning of year	2,982	9,128	59,217	48,500	1,831,153	1,063,197
10	Loans made during year	3,587	8,293	65,376	49,249	1,370,389	883,067
11	Loans repaid during year	2,357	6,326	47,886	32,332	882,261	648,349
12	Loans in force end of year	4,212	11,095	76,707	65,417	2,319,281	1,297,915
13	Loans over 90 days in arrears	31	..	—	—	..	14,382
14	Loans written off during year	5	..	351	30	..	2,468
15	Loans recovered during year	3	..	88	—	..	1,551
	Average size of loan made:						
16	Cash loans	949	283	1,378	1,170
17	Mortgage loans	4,500	—	10,624	12,693
18	Total	968	283	722	1,257	2,184	1,547
	No. of loans made during the year:						
19	Cash loans	3,684	29,288	572,688	552,041
20	Mortgage loans	20	—	54,697	18,663
21	Total (cash and mortgage)	3,704	29,288	90,573	39,182	627,385	570,704
	Selected ratios:						
22	Reserves to loans outstanding	3.87	2.51	4.22	7.25	7.80	3.19
23	Shares and deposits to loans outstanding	75.83	75.22	104.26	112.46	192.69	110.48
24	Total	79.70	77.73	108.48	119.71	200.49	113.67
25	Members' equity to loans outstanding	77.85	43.92	71.59	94.02	28.23	60.27
	Loans outstanding to total assets:						
26	Cash loans	86.71	89.46	76.70	51.55	20.73	53.93
27	Mortgage loans	4.73	—	8.33	26.57	35.25	27.61
28	Total	91.44	89.46	85.03	78.12	55.98	81.54
29	Per cent loans written off to loans outstanding	1.19	..	0.46	0.05	..	0.19
30	Rate of return on members' equity(2)	7.24	6.30	5.23	5.05	4.58	5.95

(1) Manitoba includes estate endowment loans in cash loans.

(2) Rate of return on members' equity is defined as: interest on deposits + dividends + interest or patronage rebates + transfers to reserves, divided by share capital + reserves + undivided surplus.

TABLEAU 11. États des comptes de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Man.(1)	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		No
thousands of dollars — milliers de dollars							
						Montant des prêts:	
125,726 ^F	141,401	134,987	151,419	.. ^F	2,113,579 ^F	Prêts sur reconnaissance de dette:	
108,192	190,289	136,399	Prêts en cours au début de l'année	1
80,401	146,711	95,038	Prêts consentis au cours de l'année	2
153,517	184,979	176,348	181,219	127	2,540,940	Prêts remboursés au cours de l'année	3
						Prêts en cours à la fin de l'année	4
98,853 ^F	198,458	55,062	419,605	—	2,226,109 ^F	Prêts hypothécaires:	
80,694	168,443	58,457	..	—	..	Prêts en cours au début de l'année	5
27,453	90,293	37,942	..	—	..	Prêts consentis au cours de l'année	6
152,094	276,608	75,577	655,416	—	3,089,572	Prêts remboursés au cours de l'année	7
						Prêts en cours à la fin de l'année	8
224,579 ^F	339,859	190,049	571,024	.. ^F	4,339,688 ^F	Total des prêts: (sur reconnaissances de dette et hypothèques):	
188,886	358,732	194,856	643,332	Prêts en cours au début de l'année	9
107,854	237,004	132,980	377,721	Prêts consentis au cours de l'année	10
305,611	461,587	251,925	836,635	127	5,630,512	Prêts remboursés au cours de l'année	11
						Prêts en cours à la fin de l'année	12
..	—	4,887	15,767	Arriérés de plus de 90 jours	13
..	591	555	1,049	Prêts radiés au cours de l'année	14
..	117	173	209	Prêts recouvrés au cours de l'année	15
						Valeur moyenne des prêts consentis:	
1,794	1,659	1,423	Prêts sur reconnaissance de dette	16
7,325	7,126	5,318	Prêts hypothécaires	17
2,648	2,593	1,824	5,217	Total	18
						Nombres de prêts consentis au cours de l'année:	
60,305	114,711	95,847	Prêts sur reconnaissance de dette	19
11,016	23,636	10,992	Prêts hypothécaires	20
71,321	138,347	106,839	123,315	Total des prêts (sur reconnaissance de dettes et hypothécaires).	21
						Certains rapports:	
2.43	4.26	3.74	2.50	1.57	4.70	Réserves aux prêts en cours	22
120.60	166.31	112.88	106.37	74.80	138.55	Actions et dépôts aux prêts en cours	23
123.03	170.57	116.62	108.87	76.37	143.25	Total	24
2.84	68.31	46.54	28.22	42.52	38.26	Avoir des sociétaires aux prêts en cours	25
						Prêts en cours à l'actif total:	
38.17	22.46	54.89	18.26	96.95	30.01	Prêts sur reconnaissance de dette	26
49.77	33.58	23.52	66.03	—	36.49	Prêts hypothécaires	27
87.94	56.04	78.41	84.29	96.95	66.50	Total	28
..	0.13	0.22	0.13	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours.	29
4.79	6.47	5.02	5.24	3.03	5.13	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(2)	30

1) Au Manitoba, les prêts sur reconnaissance de dette comprennent également les prêts sur successions ou dotations.

2) Le taux de rendement de l'avoir des sociétaires est le résultat de l'opération suivante: (intérêt des dépôts + dividendes + ristournes + virements aux réserves) ÷ (capital social + réserves + dépôts + bénéfices non répartis).

TABLE 12. Purpose of Loans made in 1973

No.		Consoli- dation of debt — Consoli- dation de dettes	Auto- mobile purchases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et den- taires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	<u>Newfoundland:</u>							
1	Cash loans	816	1,158	15	81	12	200	9
2	Mortgage loans	10	3	—	—	—	—	—
3	Total	826	1,161	15	81	12	200	9
	<u>Prince Edward Island:</u>							
4	Cash loans	968	2,608	25	58	10	98	21
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	968	2,608	25	58	10	98	21
	<u>New Brunswick:</u>							
7	Cash loans	6,714	12,840	599	467	95	640	562
8	Mortgage loans	724	—	64	5	—	—	40
9	Total	7,438	12,840	663	472	95	640	602
	<u>Québec:</u>							
10	Cash loans
11	Mortgage loans
12	Total	185,570	248,667	9,382	21,762	3,613	29,795	12,245
	<u>Ontario:</u>							
13	Cash loans	91,065	194,453	18,093	5,815	4,472	34,202	7,108
14	Mortgage loans	8,664	1,352	1,051	16	—	—	—
15	Total	99,729	195,805	19,144	5,831	4,472	34,202	7,108
	<u>Manitoba:</u>							
16	Cash loans	15,693	27,259	3,363	614	210	2,026	871
17	Mortgage loans	4,781	2,816	385	23	10	134	120
18	Total	20,474	30,075	3,748	637	220	2,160	991
	<u>Saskatchewan:</u>							
19	Cash loans	29,486	40,508	5,528	2,304	318	1,932	1,086
20	Mortgage loans	16,992	3,026	1,015	19	52	137	368
21	Total	46,478	43,534	6,543	2,323	370	2,069	1,454
	<u>Alberta:</u>							
22	Cash loans	21,140	34,260	4,789	465	414	4,108	1,238
23	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
24	Total	21,140	34,260	4,789	465	414	4,108	1,238
25	Grand total	382,623	568,950	44,309	31,629	9,206	73,272	23,668

TABLEAU 12. But des prêts consentis en 1973

Home repairs — Répara- tions de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploit- ation	Other — Autres	Estate or endow- ment — Dotations ou suc- cessions	Total		No
thousands of dollars — milliers de dollars								
							<u>Terre-Neuve:</u>	
374	533	186	103	10	—	3,497	Prêts sur reconnaissance de dette	1
6	62	—	9	—	—	90	Prêts hypothécaires	2
380	595	186	112	10	—	3,587	Total	3
							<u>Île-du-Prince-Édouard:</u>	
336	1,125	425	662	1,957	—	8,293	Prêts sur reconnaissance de dette	4
—	—	—	—	—	—	—	Prêts hypothécaires	5
336	1,125	425	662	1,957	—	8,293	Total	6
							<u>Nouveau-Brunswick:</u>	
2,481	3,718	4,358	2,641	3,360	—	38,475	Prêts sur reconnaissance de dette	7
696	8,300	53	22	870	—	10,774	Prêts hypothécaires	8
3,177	12,018	4,411	2,663	4,230	—	49,249	Total	9
							<u>Québec:</u>	
..	—	..	Prêts sur reconnaissance de dette	10
..	—	..	Prêts hypothécaires	11
100,860	530,876	106,716	64,784	56,119	—	1,370,389	Total	12
							<u>Ontario:</u>	
72,972	81,373	53,438	35,668	47,513	—	646,172	Prêts sur reconnaissance de dette	13
5,924	211,950	1,178	2,990	3,519	251	236,895	Prêts hypothécaires	14
78,896	293,323	54,616	38,658	51,032	251	883,067	Total	15
							<u>Manitoba:</u>	
5,021	12,750	16,060	16,249	8,076	—	108,192	Prêts sur reconnaissance de dette	16
995	60,073	1,264	2,371	981	6,741	80,694	Prêts hypothécaires	17
6,016	72,823	17,324	18,620	9,057	6,741	188,886	Total	18
							<u>Saskatchewan:</u>	
3,209	17,426	41,684	43,471	3,256	—	190,208	Prêts sur reconnaissance de dette	19
2,035	123,353	8,970	11,888	495	—	168,350	Prêts hypothécaires	20
5,244	140,779	50,654	55,359	3,751	—	358,558	Total	21
							<u>Alberta:</u>	
6,644	—	16,477	12,731	34,133	—	136,399	Prêts sur reconnaissance de dette	22
—	58,457	—	—	—	—	58,457	Prêts hypothécaires	23
6,644	58,457	16,477	12,731	34,133	—	194,856	Total	24
201,553	1,109,996	250,809	193,589	160,289	6,992	3,056,885	Total général	25

TABLE 13. Purpose of Loans made as a Percentage of Total Loans, 1973

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto- mobile pur- chases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et den- taires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		per cent — pourcentage						
	<u>Newfoundland:</u>							
1	Cash loans	22.75	32.28	0.42	2.26	0.33	5.58	0.25
2	Mortgage loans	0.28	0.08	—	—	—	—	—
3	Total	23.03	32.36	0.42	2.26	0.33	5.58	0.25
	<u>Prince Edward Island:</u>							
4	Cash loans	11.68	31.45	0.30	0.70	0.12	1.18	0.25
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	11.68	31.45	0.30	0.70	0.12	1.18	0.25
	<u>New Brunswick:</u>							
7	Cash loans	13.63	26.07	1.22	0.95	0.20	1.30	1.14
8	Mortgage loans	1.47	—	0.13	0.01	—	—	0.08
9	Total	15.10	26.07	1.35	0.96	0.20	1.30	1.22
	<u>Quebec:</u>							
10	Cash loans
11	Mortgage loans
12	Total	13.54	18.15	0.68	1.59	0.26	2.17	0.89
	<u>Ontario:</u>							
13	Cash loans	10.31	22.02	2.05	0.66	0.51	3.87	0.81
14	Mortgage loans	0.98	0.15	0.12	—	—	—	—
15	Total	11.29	22.17	2.17	0.66	0.51	3.87	0.81
	<u>Manitoba:</u>							
16	Cash loans	8.31	14.43	1.78	0.33	0.11	1.07	0.46
17	Mortgage loans	2.53	1.49	0.20	0.01	0.01	0.07	0.06
18	Total	10.84	15.92	1.98	0.34	0.12	1.14	0.52
	<u>Saskatchewan:</u>							
19	Cash loans	8.22	11.30	1.54	0.64	0.09	0.54	0.30
20	Mortgage loans	4.74	0.84	0.28	0.01	0.02	0.04	0.10
21	Total	12.96	12.14	1.82	0.65	0.11	0.58	0.40
	<u>Alberta:</u>							
22	Cash loans	10.85	17.58	2.45	0.24	0.21	2.11	0.64
23	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
24	Total	10.85	17.58	2.45	0.24	0.21	2.11	0.64
25	Grand total	12.52	18.61	1.45	1.04	0.30	2.40	0.77

TABLEAU 13. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1973

Home repairs — Répara- tions de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploita- tion	Other — Autres	Estate or endow- ment — Dotations ou suc- cessions	Total		N ^o
per cent — pourcentage								
10.43	14.86	5.19	2.87	0.27	—	97.49	<u>Terre-Neuve:</u>	
0.17	1.73	—	0.25	—	—	2.51	Prêts sur reconnaissance de dette	1
							Prêts hypothécaires	2
10.60	16.59	5.19	3.12	0.27	—	100.00	Total	3
4.05	13.57	5.12	7.98	23.60	—	100.00	<u>Île-du-Prince-Édouard:</u>	
—	—	—	—	—	—		Prêts sur reconnaissance de dette	4
							Prêts hypothécaires	5
4.05	13.57	5.12	7.98	23.60	—	100.00	Total	6
5.04	7.55	8.85	5.36	6.82	—	78.13	<u>Nouveau-Brunswick:</u>	
1.41	16.85	.11	0.04	1.77	—	21.87	Prêts sur reconnaissance de dette	7
							Prêts hypothécaires	8
6.45	24.40	8.96	5.40	8.59	—	100.00	Total	9
..	—	..	<u>Québec:</u>	
..	—	..	Prêts sur reconnaissance de dette	10
							Prêts hypothécaires	11
7.36	38.74	7.79	4.73	4.10	—	100.00	Total	12
8.26	9.21	6.05	4.04	5.38	—	73.17	<u>Ontario:</u>	
0.67	24.01	0.13	0.34	0.40	0.03	26.83	Prêts sur reconnaissance de dette	13
							Prêts hypothécaires	14
8.93	33.22	6.18	4.38	5.78	0.03	100.00	Total	15
2.66	6.75	8.50	8.60	4.28	—	57.28	<u>Manitoba:</u>	
0.53	31.80	0.67	1.26	0.52	3.57	42.72	Prêts sur reconnaissance de dette	16
							Prêts hypothécaires	17
3.19	38.55	9.17	9.86	4.80	3.57	100.00	Total	18
0.89	4.86	11.63	12.12	0.91	—	53.04	<u>Saskatchewan:</u>	
0.57	34.40	2.50	3.32	0.14	—	46.96	Prêts sur reconnaissance de dette	19
							Prêts hypothécaires	20
1.46	39.26	14.13	15.44	1.05	—	100.00	Total	21
3.41	—	8.46	6.53	17.52	—	70.00	<u>Alberta:</u>	
—	30.00	—	—	—	—	30.00	Prêts sur reconnaissance de dette	22
							Prêts hypothécaires	23
3.41	30.00	8.46	6.53	17.52	—	100.00	Total	24
6.59	36.31	8.21	6.33	5.24	0.23	100.00	Total général	25

TABLE 14. Services Provided

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
1	Chequing accounts (Negotiable orders)	11	56	48	..	277
2	Money orders	9	39	144
3	Travellers cheques	5	12	210
4	Safety deposit boxes	4	16	85
5	Vault storage	16	95
6	Commission agent	5	18	67
7	Collecting utility bills	—
8	Fishing and hunting licences	—

TABLE 15. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, 1973

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		per cent — pourcentage					
	<u>Interest rate charged:</u>						
1	Non-mortgage loans	11.5	12.00	11.8	12.0
2	Mortgage loans	9.0	10.2	10.5
	<u>Interest or dividend rate paid:</u>						
3	Ordinary deposits	6.0	6.0-6.75	7.0
4	Term deposits	7.0	7.5-9.00	8.0
5	Shares	5.6	4.0-8.00	7.0
6	Patronage or interest rebates(1)	23.7	10.0-15.00	20.0

(1) Patronage or interest rebates shown as per cent of interest charged on loans.

TABLE 16. Employees of Local Credit Unions, 1973

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
1	Full-time (salaried)	13	36	225	155	7,650	1,866
2	Part-time (salaried)	7	9	127	132	1,772	1,173
3	Voluntary	9	—	342	246	1,310	980
4	Total	29	45	694	533	10,732	4,019
	<u>Per active credit union:</u>						
5	Full-time (salaried)	0.5	2.5	1.7	1.0	4.7	1.4
6	Part-time (salaried)	0.3	0.6	0.9	0.9	1.1	0.9
7	Voluntary	0.4	—	2.7	1.7	0.8	0.7
8	Total	1.2	3.1	5.3	3.6	6.6	3.0

TABLEAU 14. Services assurés

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N ^o
119	..	80	Compte — chèques (mandats négociables)	1
73	..	52	Mandats de poste	2
92	..	65	Chèques de voyage	3
75	..	43	Coffrets de sûreté	4
65	..	63	Entreposage en chambre forte	5
..	Commissionnaires	6
..	..	40	Recouvrement des titres de services publics	7
..	Permis de chasse et pêche	8

TABLEAU 15. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.		N ^o
per cent — pourcentage						
..	6.5-9.5	11.0	Taux d'intérêt demandé:	
..	7.0-12.0	7.5	Prêts autres que prêts hypothécaires	1
					Prêts hypothécaires	2
..	2.0-6.0	2.0	Taux d'intérêt ou de dividende:	
..	5.0-8.5	8.0	Dépôts ordinaires	3
..	3.0-6.0	5.5	Dépôts à terme	4
..	2.0-25.0	7.0	Actions	5
					Ristournes(1)	6

(1) Pourcentage des ristournes par rapport aux taux d'intérêt demandé.

TABLEAU 16. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N ^o
number — nombre							
..	..	679	1,452	Plein temps (appointé)	1
..	..	271	236	Temps partiel (appointé)	2
..	..	—	305	Bénévole	3
..	..	950	1,993	Total	4
..	..	2.6	7.3	Par caisses d'épargne et de crédit actives:	
..	..	1.1	1.2	Plein temps (appointé)	5
..	..	—	1.5	Temps partiel (appointé)	6
..	Bénévole	7
..	..	3.7	10.0	Total	8

TABLE 17. Balance Sheets for Local Credit Unions, 1973

No.		Newfound- land - Terre- Neuve	Prince Edward Island - Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
thousands of dollars - milliers de dollars							
	<u>Assets</u>						
1	Cash and demand deposits:	2	139	1,446	—	231,965	8,286
a	On hand	172	—	334	3,400	15,833	22,381
b	Deposited in banks	8	446	2,085	2,651	424,835	30,473
c	Deposited in centrals	1	—	—	—	29,217	12,141
d	Other						
2	Investments:	11	466	993	47	10,398	20,379
a	Shares in centrals	94	—	1,313	6,675	59,447	54,012
b	Term deposits	8	16	—	183	17,167	5,644
c	Government of Canada	5	5	—	542	164,028	31,762
d	Provincial governments	—	—	372	1,607	410,776	39,322
e	Municipal governments	—	—	—	179	14,371	1,584
f	Religious institutions	—	—	—	55	22,968	2,031
g	Hospitals	—	—	—	—	—	—
h	Other	31	1	4,459	1,273	266,154	35,299
3	Loans:						
a	Cash loans:						
i	Personal	3,989	11,095	68,741	41,450	832,957	846,343
ii	Farm	—	—	391	362	13,043	5,362
iii	Co-operatives and other enterprises	5	—	—	576	6,599	3,223
iv	Other	—	—	60	779	6,237	3,538
b	Mortgage loans:						
i	Dwellings	218	—	7,220	20,206	1,425,617	426,879
ii	Farm	—	—	5	1,639	3,622	6,661
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	173	30,022	2,205
iv	Other	—	—	290	232	1,184	3,704
c	Allowance for doubtful loans	—	—	—	—	—	11,993
4	Fixed assets: (2)						
a	Land and buildings	38	75	1,679	752	89,643	21,869
b	Equipment and furniture	24	72	433	323	23,672	5,154
5	Stabilization fund deposits	—	29	—	576	—	1,799
6	Other assets	—	58	389	64	43,508	13,631
7	Total assets	4,606	12,402	90,210	83,744	4,143,263	1,591,689
	<u>Liabilities</u>						
11	Accounts payable:						
a	Interest	—	62	—	93	28,649	6,500
b	Dividends	4	242	430	2,551	—	286
c	Other	13	39	—	332	12,865	5,055
12	Loans payable:						
a	Centrals	53	3,390	3,407	381	8,907	71,091
b	Banks	571	—	216	926	356	10,020
c	Other	—	—	—	127	4,966	10,917
13	Deposits by members:						
a	Ordinary deposits	17	2,967	9,066	9,305	2,545,617	497,460
b	Term deposits	669	829	21,948	8,462	936,089	204,621
15	Other liabilities	—	—	225	65	35,736	3,463
16	Total liabilities	1,327	7,529	35,292	22,242	3,573,185	809,413
	<u>Members' equity</u>						
20	Share capital:						
a	Ordinary	3,108	4,550	48,894	55,804	409,219	727,795
b	Net estate endowment	—	—	65	—	—	888
c	Other	—	—	—	—	—	3,227
21	Reserves:						
a	Statutory	34	227	2,347	3,972	157,429	33,309
b	Stabilization deposits	—	15	—	746	—	—
c	Bond fluctuation	—	—	—	—	—	—
d	Education	2	22	18	—	—	—
e	General	127	14	869	30	—	8,113
22	Undivided surplus	8	45	2,725	950	3,430	8,944
23	Total members' equity	3,279	4,873	54,918	61,502	570,078	782,276
24	Total liabilities and members' equity	4,606	12,402	90,210	83,744	4,143,263	1,591,689

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Fixed assets are shown after deduction of accumulated depreciation.

TABLEAU 17. Bilans, caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)		N°
Thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Actif</u>	
5,678	7,671	1,447	8,434	1	265,069	Encaisse et dépôts à vue:	1
1,276	3,119	3,323	904	—	50,742	Dépôts dans les banques	a
21,203	19,901	4,908	9,846	—	516,356	Dépôts dans les caisses centrales	b
574	1,948	1,667	10,235	—	55,783	Autres	c
7,992	19,528	2,292	17,498	2	79,606	Placements:	2
30,809	236,189	39,007	59,565	—	487,111	Parts sociales dans les caisses centrales	a
1,572	3,945	712	920	—	30,167	Dépôts à terme	b
4,101	16,391	509	1,890	—	219,233	Obligations du gouvernement du Canada	c
6,585	21,651	289	8,308	—	488,910	Obligations des provinces	d
—	—	—	—	—	16,134	Obligations des municipalités	e
10,942	—	—	3,687	—	25,054	Institutions religieuses	f
—	—	—	—	—	321,846	Hôpitaux	g
—	—	—	—	—	—	Autres	h
120,141	93,332	176,348	175,367	127	2,369,890	Prêts:	3
16,218	60,008	—	1,829	—	97,213	Prêts sur reconnaissance de dette:	a
13,805	14,769	—	4,023	—	43,000	Personnels	i
3,353	16,870	—	—	—	30,837	Agricoles	ii
—	—	—	—	—	—	Coopératives et autres entreprises	iii
102,905	119,026	75,577	591,638	—	2,769,286	Autres	iv
18,028	85,829	—	11,275	—	127,059	Prêts hypothécaires:	b
21,533	34,420	—	52,503	—	140,856	Habitations	i
9,628	37,333	—	—	—	52,371	Fermes	ii
— 3,898	—	—	—	—	— 15,891	Coopératives et autres entreprises	iii
—	—	—	—	—	—	Autres	iv
5,795	10,885	6,774	12,884	—	150,394	Provisions pour prêts douteux	c
1,840	2,407	1,796	2,764	—	38,485	Immobilisations(2):	4
—	—	2,610	10,174	—	15,188	Terrains et bâtiments	a
2,152	18,393	4,001	8,890	1	91,087	Matériel et mobilier	b
402,232	823,615	321,260	992,634	131	8,465,786	Dépôts du fonds de stabilisation	5
—	—	—	—	—	—	Autre actif	6
—	—	—	—	—	—	Actif total	7
3,423	3,484	1,424	3,788	1	30,424	<u>Passif</u>	
20,973	7,751	15,964	44,865	12	176,794	Comptes à payer:	11
1,122	28	350	726	17	14,332	Intérêt	a
685	1,282	119	2,397	—	20,493	Dividendes	b
65,925	210,715	36,934	292,072	—	3,670,078	Autres	c
301,382	262,944	146,582	401,576	45	2,285,147	Emprunts à rembourser:	12
39	439	—	55	—	40,022	Aux caisses centrales	a
393,549	508,286	204,018	756,551	77	6,311,469	Aux banques	b
—	—	—	—	—	—	Autres	c
1,249	292,267	100,677	185,570	50	1,829,183	Dépôts des sociétaires:	13
—	1,734	182	9,801	—	4,172	Dépôts ordinaires	a
—	—	—	945	—	—	Dépôts à terme	b
—	—	—	—	—	—	Autre passif	15
—	16,796	4,642	18,004	2	236,762	Passif total	16
—	—	3,208	—	—	3,969	<u>Avoir des sociétaires</u>	
—	215	—	327	—	542	Capital social:	20
7,434	2,660	1,536	2,476	—	23,259	Parts ordinaires	a
—	1,657	6,962	18,881	2	43,604	Montant des successions ou dotations	b
8,683	315,329	117,242	236,083	54	2,154,317	Autres	c
402,232	823,615	321,260	992,634	131	8,465,786	Réserve:	21
—	—	—	—	—	—	Statutaire	a
—	—	—	—	—	—	Fonds de stabilisation	b
—	—	—	—	—	—	Fluctuation des obligations	c
—	—	—	—	—	—	Fonds d'éducation	d
—	—	—	—	—	—	Générales	e
—	—	—	—	—	—	Bénéfices non répartis	22
—	—	—	—	—	—	Total de l'avoir des sociétaires	23
—	—	—	—	—	—	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	24

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les centrales.

(2) Déduction faite de l'amortissement accumulé.

TABEAU 18. Bilan sous forme de pourcentages des caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada			
				Dollar average — Moyenne de dollar	Average of provincial ratio — Moyenne Provinciale		
				per cent — pourcentage			
							Actif
0.93	0.45	0.85	0.76	3.13	1.21	Encaisse et dépôts à vue:	1
0.38	1.03	0.09	—	0.60	1.07	En caisse	a
2.42	1.53	0.99	—	6.10	2.87	Dépôts dans les banques	b
0.24	0.52	1.03	—	0.66	0.31	Dépôts dans les caisses centrales	c
3.97	3.53	2.96	0.76	10.49	5.46	Autres	d
						Total	e
2.37	0.71	1.76	1.53	0.94	1.37	Placements:	2
28.68	12.14	6.00	—	5.75	6.43	Parts sociales dans les caisses centrales	a
0.48	0.22	0.09	—	0.36	0.22	Dépôts à terme	b
1.99	0.16	0.19	—	2.59	0.92	Obligations du gouvernement du Canada	c
2.63	0.09	0.84	—	5.78	1.81	Obligations des provinces	d
—	—	—	—	0.19	0.06	Obligations des municipalités	e
—	—	—	—	0.30	0.07	Institutions religieuses	f
—	—	0.37	—	3.80	1.72	Hôpitaux	g
36.15	13.32	9.25	1.53	19.71	12.60	Autres	h
						Total	i
11.33	54.89	17.67	96.95	27.99	53.25	Prêts:	3
7.29	—	0.20	—	1.15	1.19	Prêts sur reconnaissance de dette:	a
1.80	—	0.40	—	0.51	0.62	Personnels	i
2.04	—	—	—	0.36	0.38	Agricoles	ii
22.46	54.89	18.27	96.95	30.01	55.44	Coopératives et autres entreprises	iii
						Autres	iv
						Total	v
14.45	23.53	59.60	—	32.71	20.12	Prêts hypothécaires:	b
10.42	—	1.13	—	1.50	1.68	Habitations	i
4.17	—	5.28	—	1.66	1.44	Fermes	ii
4.54	—	—	—	0.62	0.71	Coopératives et autres entreprises	iii
33.58	23.53	66.01	—	36.49	23.95	Autres	iv
56.04	78.42	84.28	96.95	66.50	79.39	Total	v
—	—	—	—	— 0.19	— 0.16	Total des prêts	c
						Provisions pour prêts douteux	d
1.32	2.11	1.30	—	1.78	1.26	Immobilisations:	4
0.29	0.56	0.28	—	0.45	0.41	Terrains et bâtiments	a
1.61	2.67	1.58	—	2.23	1.67	Matériel et mobilier	b
—	0.81	1.03	—	0.18	0.26	Total	c
2.23	1.25	0.90	0.76	1.08	0.78	Dépôts du fonds de stabilisation	5
						Autre actif	6
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Actif total	7
						Passif	
0.84	0.82	1.12	1.53	0.66	0.55	Comptes à payer:	11
1.79	—	—	—	0.22	0.67	Intérêts	a
0.42	0.44	0.38	0.76	0.36	0.41	Dividendes	b
3.05	1.26	1.50	2.29	1.24	1.63	Autres	c
						Total	d
0.94	4.97	4.52	9.16	2.09	5.66	Emprunts à rembourser:	12
0.00	0.11	0.07	12.98	0.17	2.53	Aux caisses centrales	a
0.16	0.04	0.24	—	0.24	0.14	Aux banques	b
1.10	5.12	4.83	22.14	2.50	8.33	Autres	c
						Total	d
25.58	11.50	29.42	—	43.35	20.09	Dépôts des sociétaires:	13
31.93	45.63	40.46	34.35	26.99	28.94	Dépôts ordinaires	a
57.51	57.13	69.88	34.35	70.34	49.03	Dépôts à terme	b
						Total	c
0.05	—	0.01	—	0.47	0.13	Autre passif	15
61.71	63.51	76.22	58.78	74.55	59.12	Passif total	16
						Avoir des sociétaires	
35.49	31.34	18.69	38.17	21.61	36.78	Capital social:	20
0.21	0.06	0.99	—	0.15	0.13	Parts ordinaires	a
—	—	0.10	—	—	0.03	Montant net des successions ou dotations	b
35.70	31.40	19.78	38.17	21.71	36.94	Autres	c
						Total	d
2.04	1.44	1.81	1.53	2.80	2.06	Réserves:	21
—	0.99	—	—	0.05	0.18	Statutaire	a
0.03	—	0.03	—	0.01	0.01	Fonds de stabilisation	b
—	0.01	0.01	—	—	0.02	Fluctuation des obligations	c
0.32	0.48	0.25	—	0.27	0.66	Fonds d'éducation	d
2.39	2.92	2.10	1.53	3.13	2.93	Générales	e
0.20	2.17	1.90	1.52	0.51	1.01	Total	f
						Bénéfices non répartis	22
38.29	36.49	23.78	41.22	25.45	40.88	Total de l'avoir des sociétaires	23
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	24

TABLE 19. Estimated Statements of Operations for Local Credit Unions, 1973

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — I. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Revenue</u>						
1	Loan interest	409	1,163	7,790	5,699	197,767	108,856
2	Bond and debenture interest	8	6	77	388	62,456	6,941
3	Income from investment in centrals	5	2	250	534	32,069	4,486
4	Service charges	1	13	123	71	13,713	531
5	Other revenue	55	9	204	293	4,560	3,447
6	Total revenue	478	1,193	8,444	6,985	310,565	124,261
	<u>Expenditures</u>						
7	Audit and inspection	4	3	26	24	300	500
8	Charges: Clearing, service, etc.	—	2	81	—	—	454
9	Depreciation	6	14	126	—	6,517	902
10	Dues: League, federation, etc.	1	17	94	121	6,513	342
11	Heat, power, water	1	2	39	96	1,391	254
	Insurance:						
12	Loan	22	87	780	672	18,455	9,354
13	Other	—	4	30	68	1,647	503
14	Interest on borrowings	28	235	231	92	999	5,012
15	Interest on deposits	34	155	1,708	602	142,226	30,580
16	Postage, stationery, telephone	1	30	202	—	4,870	2,020
17	Promotional: Advertising, donations, etc	3	—	88	—	2,641	1,135
18	Rent	—	14	43	—	1,300	711
19	Repairs and maintenance	—	2	56	—	3,923	555
20	Salaries, honoraria, etc.	70	186	1,406	944	48,346	14,445
21	Staff benefits	—	5	100	—	3,932	1,069
22	Taxes: Property and business	1	1	56	—	2,147	445
23	Unclassified	62	16	192	687	21,153	1,465
24	Total expenditures	233	773	5,258	3,306	266,360	69,746
25	Operating surplus	245	420	3,186	3,679	44,205	54,515
	Less:						
26	Dividends	176	242	1,904	2,551	12,530	41,291
27	Interest and/or patronage rebates	74	62	257	267	16,648	12,208
28	Unappropriated surplus for the year	— 5	116	1,025	861	15,027	1,016

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

TABEAU 19. États estimatifs des revenus et dépenses des caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)		Nº
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
26,041	35,671	24,236	72,541	8	480,181	Intérêt sur prêts	1
796	3,041	1,413	5,498	—	80,624	Intérêt d'obligations	2
2,759	15,505	2,413	782	—	58,805	Revenu de placements dans les centrales	3
318	655	—	1,160	—	16,585	Frais d'administration	4
1,733	1,750	—	779	—	12,830	Autres revenus	5
31,647	56,622	28,062	80,760	8	649,025	Total des revenus	6
						<u>Dépenses</u>	
181	337	—	445	—	1,820	Vérification et inspection	7
271	419	—	749	—	1,976	Frais: Compensation, administration, etc.	8
423	703	—	708	—	9,399	Amortissement	9
168	331	—	311	—	7,898	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
96	197	—	197	—	2,273	Chauffage, électricité, eau	11
						Assurances:	
1,986	2,998	1,619	3,749	—	39,722	Prêts	12
909	982	—	226	1	4,370	Autres	13
1,659	879	2,013	4,795	—	15,943	Intérêt sur emprunts	14
17,065	20,135	8,053	34,207	2	254,767	Intérêt sur dépôts	15
715	919	550	1,489	—	10,796	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
283	576	—	815	—	5,541	Publicité, dons, etc.	17
158	227	755	789	—	3,997	Loyer	18
161	416	—	652	—	5,765	Réparations et entretien	19
4,359	7,794	4,687	9,976	—	92,213	Appointments, honoraires, etc.	20
229	659	—	725	—	6,719	Avantages sociaux	21
223	332	—	274	—	3,479	Taxes foncières et d'affaires	22
1,822	878	2,660	3,633	2	32,570	Divers	23
30,708	38,782	20,337	63,740	5	499,248	Total des dépenses	24
939	17,840	7,725	17,020	3	149,777	Excédent d'exploitation	25
						Déduire:	
—	23,670	4,539	7,647	—	94,550	Dividendes	26
939	2,613	524	1,935	—	35,527	Intérêt et/ou ristournes	27
—	— 8,443	2,662	7,438	3	19,700	Excédent annuel non affecté	28

1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

TABLE 20. Common-size Operating Statements of Local Credit Unions, 1973

[illegible]

TABLEAU 20. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages des caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada			N°
				Based on dollar values — Fondés sur la valeur en dollars	Based on average of provincial ratios — Fondés sur les moyen- nes pro- vinciales		
				per cent — pourcentage			
<u>Revenus</u>							
63.00	86.37	89.82	100.00	73.98	84.51	Intérêt de prêts, net	1
5.37	5.04	6.81	—	12.42	4.92	Intérêt d'obligations	2
27.38	8.59	0.97	—	9.06	6.49	Revenus des placements dans les caisses centrales ...	3
1.16	—	1.44	—	2.56	1.11	Frais d'administration	4
3.09	—	0.96	—	1.98	2.97	Autres revenus	5
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	6
<u>Dépenses</u>							
0.60	—	0.55	—	0.28	0.36	Vérification et inspection	7
0.74	—	0.93	—	0.30	0.37	Frais: Compensation, administration, etc.	8
1.24	—	0.88	—	1.45	0.93	Amortissement	9
0.58	—	0.39	—	1.22	0.76	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
0.35	—	0.24	—	0.35	0.34	Chauffage, électricité, eau	11
Assurances:							
5.30	5.77	4.64	—	6.12	6.02	Prêts	12
1.74	—	0.28	12.50	0.67	1.82	Autres	13
1.55	7.17	5.94	—	2.46	4.89	Intérêt sur emprunts	14
35.56	28.70	42.36	25.00	39.25	27.72	Intérêt sur dépôts	15
1.62	1.96	1.84	—	1.66	1.45	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
1.02	—	1.01	—	0.85	0.58	Publicité, dons, etc.	17
0.40	2.69	0.98	—	0.62	0.66	Loyer	18
0.73	—	0.80	—	0.89	0.42	Réparations et entretien	19
13.76	16.70	12.35	—	14.21	13.11	Appointements, honoraires, etc.	20
1.16	—	0.90	—	1.04	0.59	Avantages sociaux	21
0.59	—	0.34	—	0.54	0.33	Taxes foncières et d'affaires	22
1.55	9.48	4.50	25.00	5.01	7.33	Divers	23
68.49	72.47	78.93	62.50	76.92	67.68	Total des dépenses	24
31.51	27.53	21.07	37.50	23.08	32.32	Excédent d'exploitation	25
Déduire:							
41.80	16.17	9.47	—	14.57	20.08	Dividendes	26
4.60	1.87	2.39	—	5.47	4.96	Intérêts et/ou ristournes	27
— 14.91	9.49	9.21	37.50	3.04	7.28	Bénéfices non répartis	28
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	29

TABLE 21. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local Credit Unions, 1973

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		thousands of dollars — milliers de dollars					
1	Balance beginning of year	18	26	2,322	540	3,908	10,201 ⁽¹⁾
	Add:						
2	Operating surplus	245	420	3,186	3,679	44,205	54,515
	Deduct:						
	Appropriations to:						
3	Statutory reserve	—	65	371	585	14,068	1,397
4	Bond fluctuation reserve	—	—	—	—	—	— 1,443
5	Education reserve	—	22	15	—	—	— 282
6	Other reserves	3	—	236	—	—	4,545
7	Dividends on shares	176	242	1,904	2,551	12,530	41,291
8	Patronage and/or interest rebates	74	62	257	267	16,648	12,208
9	Other adjustments	2	10	—	— 134	1,437	— 1,944
10	Balance end of year	8	45	2,725	950	3,430	8,944

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

TABLEAU 21. États estimatifs des bénéfices non répartis des caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)		N ^o
thousands of dollars — milliers de dollars							
—	14,941	5,273	16,384	— ^r	53,613 ^F	Solde au début de l'année	1
						Ajouter:	
939	17,840	7,725	17,020	3	149,777	Excédent d'exploitation	2
						Déduire:	
						Affectations:	
—	4,016	1,365	3,837	1	25,705	À la réserve statutaire	3
—	2	—	52	—	— 1,389	À la réserve pour fluctuation des obligations	4
—	—	100	148	—	3	Au fonds d'éducation	5
	578	510	867	—	6,739	Aux autres réserves	6
—	23,670	4,539	7,647	—	94,550	Dividendes des parts sociales	7
939	2,613	524	1,935	—	35,527	Ristournes et intérêt	8
—	245	— 1,002	37	—	— 1,349	Autres rajustements	9
—	1,657	6,962	18,881	2	43,604	Solde à la fin de l'année	10

) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

TABLE 22. Estimated Statements of Reserve Accounts for Local Credit Unions, 1973

No.		Newfound- land - Terre- Neuve	Prince Edward Island - Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Statutory reserve</u>						
1	Balance beginning of year	33	252	2,247	3,603	144,310	34,325
	Add:						
2	Appropriation from undivided surplus	-	65	371	585	14,068	1,397
3	Recovery of loans written off	3	3	88	-	-	-
4	Entrance fees and fines	-	-	2	1	269	-
5	Refund of stabilization deposits	-	-	-	-	-	-
6	Other	7	-	26	-	-	4,025
	Deduct:						
7	Loans written off	5	88	351	30	-	6,435
8	Appropriation to stabilization deposits	-	5	-	176	-	-
9	Other	4	-	36	11	1,218	-
10	Balance end of year	34	227	2,347	3,972	157,429	33,305
	<u>Stabilization deposits reserve</u>						
11	Balance beginning of year	-	10	-	570	-	-
	Add:						
12	Appropriation from statutory reserve	-	5	-	176	-	-
	Deduct:						
13	Recovery of deposits	-	-	-	-	-	-
14	Balance end of year	-	15	-	746	-	-
	<u>Bond fluctuation reserve</u>						
15	Balance beginning of year	-	-	-	-	-	1,445
	Add:						
16	Appropriation from undivided surplus	-	-	-	-	-	- 1,445
17	Profit on sale or maturity of bonds	-	-	-	-	-	-
18	Other	-	-	-	-	-	-
	Deduct:						
19	Losses on sale or maturity of bonds	-	-	-	-	-	-
20	Other	-	-	-	-	-	-
21	Balance end of year	-	-	-	-	-	-
	<u>Education reserve</u>						
22	Balance beginning of year	2	18	29	39	-	285
	Add:						
23	Appropriation from undivided surplus	-	22	15	-	-	- 285
	Deduct:						
24	Charges and adjustments	-	18	26	39	-	-
25	Balance end of year	2	22	18	-	-	-
	<u>General reserves</u>						
26	Balance beginning of year	178	15	359	112	-	4,875
	Add:						
27	Appropriation from undivided surplus	3	-	236	-	-	4,545
	Deduct:						
28	Charges and adjustments	54	1	274	82	-	1,305
29	Balance end of year	127	14	869	30	-	8,115

(1) Canada and Provincial totals exclude centrals.

TABLEAU 22. États estimatifs des comptes de réserve, caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada (1)		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Réserve statutaire</u>	
—	13,240	4,341	14,750	25	217,107	Solde au début de l'année	1
—	4,016	1,365	3,837	1	25,705	Ajouter:	
—	117	184	209	—	604	Affectations provenant des bénéfices non répartis ...	2
—	1	6	55	—	334	Recouvrements sur prêts radiés	3
—	—	1	222	—	223	Droits d'inscription et amendes	4
—	13	—	—	—	4,068	Remboursement des dépôts de stabilisation	5
—	591	519	1,001	1	9,025	Autres	6
—	—	736	—	—	917	Déduire:	
—	—	—	68	—	1,337	Prêts radiés	7
—	16,796	4,642	18,004	2	236,762	Affectations au fonds de stabilisation	8
						Autres	9
						Solde à la fin de l'année	10
						<u>Fonds de stabilisation</u>	
—	—	2,473	—	—	3,053	Solde au début de l'année	11
—	—	736	—	—	917	Ajouter:	
—	—	1	—	—	1	Affectations provenant de la réserve statutaire	12
—	—	3,208	—	—	3,969	Déduire:	
						Recouvrements de dépôts	13
						Solde à la fin de l'année	14
						<u>Réserve pour fluctuation des obligations</u>	
—	213	—	477	—	2,133	Solde au début de l'année	15
—	2	—	52	—	— 1,389	Ajouter:	
—	—	—	—	—	—	Affectations provenant des bénéfices non répartis ...	16
—	—	—	—	—	—	Bénéfices sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations.	17
—	—	—	—	—	—	Autres	18
—	—	—	202	—	202	Déduire:	
—	—	—	—	—	—	Pertes sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations.	19
—	215	—	327	—	542	Autres	20
						Solde à la fin de l'année	21
						<u>Fonds d'éducation</u>	
—	10	34	147	—	561	Solde au début de l'année	22
—	—	100	148	—	3	Ajouter:	
—	10	99	216	—	408	Affectations provenant des bénéfices non répartis ...	23
—	—	35	79	—	156	Déduire:	
						Frais et rajustements	24
						Solde à la fin de l'année	25
						<u>Réserves générales</u>	
10,419	2,244	1,027	1,609	—	20,837	Solde au début de l'année	26
—	578	510	867	—	6,739	Ajouter:	
2,985	162	1	—	—	4,317	Affectations provenant des bénéfices non répartis ...	27
7,434	2,660	1,536	2,476	—	23,259	Déduire:	
						Frais et rajustements	28
						Solde à la fin de l'année	29

Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

TABLE 23. Balance Sheets for Central Credit Unions, 1973

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Assets</u>						
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	5	1	32	272	11,711	852
b	Deposited in banks	102	202	1,519	1,130	11,559	1,562
c	Deposited in centrals	—	—	—	—	25,212	—
d	Other	—	—	—	—	—	—
2	Investments:						
a	Shares in centrals	—	—	1,086	—	—	—
b	Term deposits	215	—	567	1,015	66,799	1,122
c	Government of Canada	—	—	89	155	68,059	1,033
d	Provincial governments	6	—	78	293	197,386	14,912
e	Municipal governments	4	—	600	1,921	314,415	17,529
f	Religious institutions	—	—	12	—	19,580	1,186
g	Hospitals	—	—	55	—	2,350	—
h	Other	—	—	85	—	47,318	12,573
3	Loans:						
a	Cash loans:						
i	Local credit unions	—	3,565	3,437	1,053	21,309	76,957
ii	Co-operatives and other enterprises	528	384	450	—	16,207	3,518
iii	Municipalities, school boards, religious institutions	—	—	—	—	78,556	—
iv	Personal	702	—	—	—	2,936	—
v	Other	—	—	50	—	2,271	—
b	Mortgage loans:						
i	Local credit unions	25	—	—	—	246	804
ii	Co-operatives and other enterprises	—	—	1,060	1,191	3,155	—
iii	Other	—	1,230	1,182	6,083	15,649	3,179
4	Fixed assets:						
a	Land and buildings	—	70	1,568	66	6,478	66
b	Equipment and furniture	8	12	85	45	1,384	99
5	Other assets	4	5	113	155	22,274	1,978
6	Total assets	1,599	5,469	12,068	13,379	934,854	137,370
	<u>Liabilities</u>						
11	Accounts payable:						
a	Interest	26	21	59	74	436	1,196
b	Dividends	—	—	—	—	—	—
c	Other	2	—	2	9	5,955	78
12	Loans payable:						
a	Centrals	250	—	736	—	8,456	—
b	Banks	—	3,511	2,277	635	6,961	7,620
c	Other	779	—	—	113	1,065	9,370
13	Demand deposits:						
a	By local credit unions	346	718	3,999	4,275	803,831	37,480
b	By other members	—	—	719	—	16,607	—
14	Term deposits:						
a	By local credit unions	115	642	1,927	6,788	50,865	59,573
b	By other members	—	—	842	632	10,942	—
15	Other liabilities	—	—	15	5	20	642
16	Total liabilities	1,518	4,892	10,576	12,531	905,138	115,959
	<u>Members' equity</u>						
20	Share capital:						
a	Ordinary	154	538	1,140	—	12,152	18,984
b	Other	—	—	—	—	—	—
21	Reserves:						
a	Statutory	20	11	260	321	13,239	1,171
b	Bond fluctuation	—	—	—	—	611	—
c	Education	—	—	—	—	—	—
d	General	—	—	35	—	536	—
22	Undivided surplus	— 93	28	57	527	3,178	1,256
23	Total members' equity	81	577	1,492	848	29,716	21,411
24	Total liabilities and members' equity	1,599	5,469	12,068	13,379	934,854	137,370

TABLEAU 23. Bilans, caisses centrales d'épargne et de crédit, 1973

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Canada		N°
thousands of dollars — milliers de dollars						
					<u>Actif</u>	
					Encaisse et dépôts à vue:	1
148	1,731	548	—	15,300	En caisse	a
3,358	3,004	2,338	21,471	46,245	Dépôts dans les banques	b
—	—	—	—	25,212	Dépôts dans les caisses centrales	c
347	2,709	—	—	3,056	Autres	d
					Placements:	2
—	—	—	—	1,086	Parts sociales dans les caisses centrales	a
1,037	—	—	38,686	109,441	Dépôts à terme	b
771	28,190	6,040	558	104,895	Obligations du gouvernement du Canada	c
5,911	30,708	5,817	1,809	256,920	Obligations des provinces	d
3,449	826	—	—	338,744	Obligations des municipalités	e
—	—	—	—	20,778	Institutions religieuses	f
—	4	—	—	2,409	Hôpitaux	g
26,053	99,285	15,480	3,462	204,256	Autres	h
					Prêts:	3
					Prêts sur reconnaissance de dette:	a
26,847	15,653	14,452	51,843	215,116	Caisses locales	i
8,480	—	6,246	1,875	37,688	Coopératives et autres entreprises	ii
—	—	—	—	78,556	Municipalités, commissions scolaires, institutions religieuses	iii
—	—	—	—	3,638	Personnels	iv
—	—	—	2,814	5,135	Autres	v
					Prêts hypothécaires:	b
1,285	53,728	—	2,987	1,078	Caisses locales	i
—	6,475	5	—	63,406	Coopératives et autres entreprises	ii
—	—	—	—	33,803	Autres	iii
					Immobilisations:	4
—	—	1,000	1,330	10,578	Terrains et bâtiments	a
141	165	192	—	2,131	Matériel et mobilier	b
920	3,559	869	1,032	30,909	Autre actif	5
78,747	246,037	52,990	127,867	1,610,380	Actif total	6
					<u>Passif</u>	
					Comptes à payer:	11
130	7,504	969	2,983	13,398	Intérêt	a
—	—	—	1,092	1,092	Dividendes	b
35	—	221	1,062	7,364	Autres	c
					Emprunts à rembourser:	12
—	—	—	—	9,442	Aux caisses centrales	a
—	—	2,500	—	23,504	Aux banques	b
5,125	5,590	6,171	19,090	47,303	Autres	c
					Dépôts à vue:	13
15,688	6,473	4,400	16,548	893,758	Caisses locales	a
771	7,234	—	1,377	26,708	Autres sociétaires	b
					Dépôts à terme:	14
40,937	197,561	33,230	43,771	435,409	Caisses locales	a
4,401	—	3,458	20,598	40,873	Autres sociétaires	b
1,041	1,032	—	364	3,119	Autre passif	15
68,128	225,394	50,949	106,885	1,501,970	Passif total	16
					<u>Avoir des sociétaires</u>	
					Capital social:	20
8,858	15,480	2,049	18,317	77,672	Parts ordinaires	a
—	—	—	239	239	Autres	b
					Réserves:	21
1,050	3,399	207	1,380	21,058	Statutaires	a
—	—	—	—	611	Fluctuations des obligations	b
—	—	—	—	—	Fonds d'éducation	c
711	1,764	—	717	3,763	Générales	d
—	—	— 215	329	5,067	Bénéfices non répartis	22
10,619	20,643	2,041	20,982	108,410	Total de l'avoir des sociétaires	23
78,747	246,037	52,990	127,867	1,610,380	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	24

TABLE 24. Common-size Balance Sheets of Central Credit Unions, 1973

No.		Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre- neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau Brunswick		
		per cent - pourcentage					
	<u>Assets</u>						
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	0.31	0.02	0.27	2.03	1.25	0.62
b	Deposited in banks	6.38	3.69	12.59	8.45	1.24	1.14
c	Deposited in centrals	—	—	—	—	2.70	—
d	Other	—	—	—	—	—	—
e	Total	6.69	3.71	12.86	10.45	5.19	1.76
2	Investments:						
a	Shares in centrals	—	—	9.00	—	—	—
b	Term deposits	13.45	—	4.70	7.59	7.15	0.82
c	Government of Canada	—	—	0.74	1.16	7.28	0.75
d	Provincial governments	0.38	—	0.65	2.19	21.11	10.85
e	Municipal governments	0.25	—	4.97	14.36	33.63	12.76
f	Religious institutions	—	—	0.10	—	2.09	0.87
g	Hospitals	—	—	0.46	—	0.25	—
h	Other	—	—	0.70	—	5.06	9.15
i	Total	14.08	—	21.32	25.30	76.57	35.20
3	Loans:						
a	Cash loans:						
i	Local credit unions	—	65.19	28.48	7.87	2.28	56.02
ii	Co-operatives and other enterprises	33.02	7.02	3.73	—	1.74	2.56
iii	Municipalities, school boards, religious institutions	—	—	—	—	8.41	—
iv	Personal	43.90	—	—	—	0.31	—
v	Other	—	—	0.41	—	0.24	—
vi	Total	76.92	72.21	32.62	7.87	12.98	58.58
b	Mortgage loans:						
i	Local credit unions	1.56	—	—	—	0.03	0.59
ii	Co-operatives and other enterprises	—	—	8.78	8.90	0.34	—
iii	Other	—	22.49	9.79	45.47	1.67	2.31
iv	Total	1.56	22.49	18.57	54.37	2.04	2.90
4	Fixed assets:						
a	Land and buildings	—	1.28	13.00	0.49	0.69	0.05
b	Equipment and furniture	0.50	0.22	0.70	0.34	0.15	0.07
c	Total	0.50	1.50	13.70	0.83	0.84	0.12
5	Other assets	0.25	0.09	0.93	1.15	2.38	1.44
6	Total assets	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Liabilities</u>						
11	Accounts payable:						
a	Interest	1.62	0.38	0.49	0.55	0.05	0.87
b	Dividends	—	—	—	—	—	—
c	Other	0.13	—	0.01	0.07	0.64	0.06
d	Total	1.75	0.38	0.50	0.62	0.69	0.93
12	Loans payable:						
a	Centrals	15.63	—	6.10	—	0.91	—
b	Banks	—	64.20	18.87	4.75	0.74	5.55
c	Other	48.72	—	—	0.84	0.11	6.82
d	Total	64.35	64.20	24.97	5.59	1.76	12.37
13	Demand deposits:						
a	By local credit unions	21.64	13.13	33.14	31.95	85.98	27.28
b	By other members	—	—	5.96	—	1.78	—
14	Term deposits:						
a	By local credit unions	7.19	11.74	15.97	50.74	5.44	43.37
b	By other members	—	—	6.98	4.72	1.17	—
c	Total deposits	28.83	24.87	62.05	87.41	94.37	70.65
15	Other liabilities	—	—	0.12	0.04	—	0.46
16	Total liabilities	94.93	89.45	87.64	93.66	96.82	84.41
	<u>Members' equities</u>						
20	Share capital:						
a	Ordinary	9.63	9.84	9.45	—	1.30	13.82
b	Net estate endowment	—	—	—	—	—	—
c	Other	—	—	—	—	—	—
d	Total	9.63	9.84	9.45	—	1.30	13.82
21	Reserves:						
a	Statutory	1.25	0.20	2.15	2.40	1.41	0.85
b	Bond fluctuations	—	—	—	—	0.07	—
c	Education	—	—	—	—	—	—
d	General	—	—	0.29	—	0.06	—
e	Total	1.25	0.20	2.44	2.40	1.54	0.85
22	Undivided surplus	— 5.81	0.51	0.47	3.94	0.34	0.92
23	Total members' equities	5.07	10.55	12.36	6.34	3.18	15.59
24	Total liabilities and members' equities	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLE 25. Estimated Statements of Operations for Central Credit Unions, 1973

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Revenue</u>						
1	Loan interest	126	378	434	771	9,327	6,083
2	Bond and debenture interest	3	—	163	167	49,627	3,750
3	Income from investment in centrals	—	—	—	—	—	—
4	Service charges	2	—	51	117	—	—
5	Other revenue	—	12	173	143	10,648	516
6	Total revenue	131	390	821	1,198	69,602	10,349
	<u>Expenditures</u>						
7	Audit and inspection	1	—	5	3	6	149
8	Charges: Clearing, service, etc.	4	—	19	5	53	391
9	Depreciation	—	—	18	21	61	11
10	Dues: League, federation, etc.	—	—	—	4	—	—
11	Heat, power, water	—	1	31	4	2	—
	Insurance:						
12	Loan	4	—	1	45	20	..
13	Other	1	—	2	3	4	..
14	Interest on borrowings	71	296	57	31	104	2,178
15	Interest on deposits	13	41	371	671	50,246	5,215
16	Postage, stationery, telephone	2	—	16	14	48	125
17	Promotional: Advertising, donations, etc.	—	—	—	32	113	3
18	Rent	2	—	12	8	—	..
19	Repairs and maintenance	—	1	15	3	9	..
20	Salaries, honoraria, etc.	15	3	86	133	837	734
21	Staff benefits	—	—	7	10	13	—
22	Taxes: Property and business	—	—	59	3	7	—
23	Unclassified	1	9	49	52	15,050	287
24	Total expenditures	114	351	748	1,042	66,573	9,093
25	Operating surplus	17	39	73	156	3,029	1,256
	Less:						
26	Dividends	6	21	35	87	696	739
27	Interest and/or patronage rebates	—	—	—	—	—	142
28	Unappropriated surplus for the year	11	18	38	60	2,333	375

TABLEAU 25. États estimatifs des revenus et dépenses, caisses centrales d'épargne et de crédit, 1973

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Canada		N°
thousands of dollars — milliers de dollars						
					<u>Revenus</u>	
2,941	4,549	2,116	5,452	32,177	Intérêt de prêts, net	1
1,019	10,855	1,837	339	67,760	Intérêt d'obligations	2
—	—	—	—	—	Revenu de placements dans les centrales	3
464	287	220	481	1,622	Frais d'administration	4
1,087	1,164	703	3,193	17,639	Autres revenus	5
5,511	16,855	4,876	9,465	119,198	Total des revenus	6
					<u>Dépenses</u>	
15	8	33	41	261	Vérification et inspection	7
93	121	81	286	1,053	Frais: Compensation, administration, etc.	8
34	45	66	—	256	Amortissement	9
57	39	12	—	112	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
1	—	—	—	39	Chauffage, électricité, eau	11
					Assurances:	
—	—	—	—	70	Prêts	12
4	7	3	12	36	Autres	13
146	1,112	1,011	1,014	6,020	Intérêt sur emprunts	14
3,059	12,474	2,394	5,841	80,325	Intérêt sur dépôts	15
80	126	135	58	604	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
64	171	108	—	491	Publicité, dons, etc.	17
62	89	18	40	231	Loyer	18
10	12	79	—	129	Réparations et entretien	19
628	846	619	306	4,207	Appointments, honoraires, etc.	20
—	60	34	—	124	Avantages sociaux	21
8	14	22	1	114	Taxes foncières et d'affaires	22
164	393	574	594	17,173	Divers	23
4,425	15,517	5,189	8,193	111,245	Total des dépenses	24
1,086	1,338	— 313	1,272	7,953	Excédent d'exploitation	25
					Déduire:	
644	792	47	1,092	4,159	Dividendes	26
93	—	—	—	235	Intérêt et ristournes	27
349	546	— 360	180	3,559	Excédent annuel non affecté	28

TABLE 26. Common-size Operating Statements of Central Credit Unions, 1973

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent — pourcentage					
	<u>Revenue</u>						
1	Loan interest, net	96.18	96.92	52.86	64.36	13.40	58.78
2	Bond and debenture interest	2.29	—	19.86	13.94	71.30	36.24
3	Income from investment in centrals	—	—	—	—	—	—
4	Service charges	1.53	—	6.21	9.77	—	—
5	Other revenue	—	3.08	21.07	11.93	15.30	4.98
6	Total revenues	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Expenditure</u>						
7	Audit and inspection	0.88	—	0.67	0.29	0.01	1.64
8	Charges: Clearing, service, etc.	3.51	—	2.54	0.48	0.08	4.30
9	Depreciation	—	—	2.41	2.02	0.09	0.12
10	Dues: League, federation, etc.	—	—	—	0.38	—	—
11	Heat, power, water	—	0.29	4.14	0.38	—	—
	Insurance:						
12	Loan	3.51	—	0.13	4.32	0.03	—
13	Other	0.88	—	0.26	0.29	0.01	—
14	Interest on borrowings	62.28	84.33	7.62	2.98	0.15	23.95
15	Interest on deposits	11.40	11.68	49.60	64.39	72.19	57.35
16	Postage, stationery, telephone	1.75	—	2.14	1.34	0.07	1.38
17	Promotional: Advertising, donations, etc.	—	—	—	3.07	0.16	0.03
18	Rent	1.75	—	1.60	0.77	—	—
19	Repairs and maintenance	—	0.29	2.01	0.29	0.01	—
20	Salaries, honoraria, etc.	13.16	0.85	11.50	12.76	1.26	8.07
21	Staff benefits	—	—	0.94	0.96	0.02	—
22	Taxes: Property and business	—	—	7.89	0.29	0.01	—
23	Unclassified	0.88	2.56	6.55	4.99	21.62	3.16
24	Total expenditures	87.02	90.00	91.11	86.98	95.65	87.86
25	Operating surplus	12.98	10.00	8.89	13.02	4.35	12.14
	Less:						
26	Dividends	4.58	5.38	4.26	7.26	1.00	7.14
27	Interest and/or patronage rebates	—	—	—	—	—	1.37
28	Undivided surplus	8.40	4.62	4.63	5.76	3.35	3.63
29	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 26. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages, caisses centrales d'épargne et de crédit, 1973

[illegible]

TABLE 27. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Central Credit Unions, 1973

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
1	Balance beginning of year	- 92	12	39	469	2,400	1,063
2	Add: Operating surplus	17	39	73	156	3,029	1,256
	Deduct:						
3	Appropriations to:						
4	Statutory reserve	12	2	20	11	1,989	134
5	Bond fluctuation reserve	—	—	—	—	- 152	—
6	Education reserve	—	—	—	—	—	—
7	Other reserves	—	—	—	—	- 282	—
8	Dividends on shares	6	21	35	87	696	739
9	Patronage and/or interest rebates	—	—	—	—	—	142
10	Other adjustments	—	—	—	—	23	48
10	Balance at end of year	- 93	28	57	527	3,155	1,256

TABLE 28. Estimated Statements of Reserve Accounts for Central Credit Unions, 1973

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Statutory reserve</u>						
1	Balance beginning of year	9	9	240	310	11,934	1,037
2	Add:						
3	Appropriation from undivided surplus	12	2	20	11	1,989	134
4	Recovery of loans written off	—	—	—	—	—	—
5	Entrance fees and fines	—	—	—	—	—	—
6	Refund of stabilization deposits	—	—	—	—	—	—
7	Other	—	—	—	—	—	—
8	Deduct:						
9	Loans written off	1	—	—	—	13	—
10	Other	—	—	—	—	671	—
9	Balance, end of year	20	11	260	321	13,239	1,171
	<u>Bond fluctuation reserve</u>						
10	Balance, beginning of year	—	—	—	—	763	—
11	Add:						
12	Appropriation from undivided surplus	—	—	—	—	- 152	—
13	Profit on sale or maturity of bonds	—	—	—	—	—	—
14	Other	—	—	—	—	—	—
15	Deduct:						
16	Losses on sale or maturity of bonds	—	—	—	—	—	—
17	Other	—	—	—	—	—	—
18	Balance, end of year	—	—	—	—	611	—
	<u>Education reserve</u>						
17	Balance, beginning of year	—	—	—	—	—	—
18	Add:						
19	Appropriation from undivided surplus	—	—	—	—	—	—
20	Deduct:						
21	Charges and adjustments	—	—	—	—	—	—
22	Balance, end of year	—	—	—	—	—	—
	<u>General reserves</u>						
21	Balance, beginning of year	—	—	35	—	818	—
22	Add:						
23	Appropriation from undivided surplus	—	—	—	—	- 282	—
24	Deduct:						
25	Charges and adjustments	—	—	—	—	—	—
26	Balance, end of year	—	—	35	—	536	—

TABLEAU 27. États estimatifs des bénéfices non répartis, caisses centrales d'épargne et de crédit, 1973

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Canada		N°
thousands of dollars — milliers de dollars						
—	—	103	514	4,508	Solde au début de l'année	1
1,086	1,338	— 313	1,272	7,953	Ajouter: Excédent d'exploitation	2
461	—	12	254	2,895	Déduire: Affectations:	
— 461	—	—	—	— 613	A la réserve statutaire	3
349	546	— 54	—	—	A la réserve pour fluctuations des obligations	4
644	792	47	1,092	4,159	Aux fonds d'éducation	5
93	—	—	—	235	Aux autres réserves	6
—	—	—	111	182	Dividendes des parts sociales	7
—	—	—	—	182	Ristournes et intérêt	8
—	—	— 215	329	5,044	Autres rajustements	9
					Solde à la fin de l'année	10

TABLEAU 28. États estimatifs des comptes de réserve, caisses centrales d'épargne et de crédit, 1973

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Canada		N°
thousands of dollars — milliers de dollars						
					<u>Réserve statutaire</u>	
589	3,399	195	1,126	18,848	Solde au début de l'année	1
461	—	12	254	2,895	Ajouter:	
—	—	—	—	—	Affectations provenant des bénéfices non répartis	2
—	—	—	—	—	Recouvrements sur prêts radiés	3
—	—	—	—	—	Droits d'inscription et amendes	4
—	—	—	—	—	Remboursement des dépôts de stabilisation	5
—	—	—	—	—	Autres	6
—	—	—	—	14	Déduire:	
1,050	3,399	207	1,380	671	Prêts radiés	7
				21,058	Autres	8
					Solde à la fin de l'année	9
					<u>Réserve pour fluctuation des obligations</u>	
461	—	—	—	1,224	Solde au début de l'année	10
— 461	—	—	—	— 613	Ajouter:	
—	—	—	—	—	Affectations provenant des bénéfices non répartis	11
—	—	—	—	—	Bénéfices sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations	12
—	—	—	—	—	Autres	13
—	—	—	—	—	Déduire:	
—	—	—	—	—	Pertes sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations	14
—	—	—	—	—	Autres	15
—	—	—	—	611	Solde à la fin de l'année	16
					<u>Fonds d'éducation</u>	
—	—	—	—	—	Solde au début de l'année	17
—	—	—	—	—	Ajouter:	
—	—	—	—	—	Affectations provenant des bénéfices non répartis	18
—	—	—	—	—	Déduire:	
—	—	—	—	—	Frais et rajustements	19
—	—	—	—	—	Solde à la fin de l'année	20
					<u>Réserves générales</u>	
362	1,322	54	798	3,389	Solde au début de l'année	21
349	546	— 54	—	559	Ajouter:	
—	104	—	81	185	Affectations provenant des bénéfices non répartis	22
711	1,764	—	717	3,763	Déduire:	
					Frais et rajustements	23
					Solde à la fin de l'année	24

Selected List of Publications relating to Credit Unions

Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit

World Council of Credit Unions, Inc. International Yearbook. P.O. Box 431, Madison, Wisconsin 53701.

Credit Union National Association, Inc. (CUNA) U.S. Yearbook. P.O. Box 431, Madison, Wisconsin 53701.

Credit Unions in Canada. A bibliography published by Communications Department. National Association of Canadian Credit Unions (NACCU), P.O. Box 800, Station U, Toronto, Ontario.

Newfoundland Co-operatives and Credit Unions. Department of Provincial Affairs and Environment. St. John's, Newfoundland.

Prince Edward Island Annual Report of Credit Unions. P.E.I. Credit Union League Ltd. Charlottetown, P.E.I.

Credit Unions, Province of Nova Scotia. Annual Report. Department of Provincial Secretary. Halifax, Nova Scotia.

Credit Unions of New Brunswick. Annual Report of the Credit Union Branch. Department of Agriculture and Rural Development. Fredericton, New Brunswick. Bilingual.

Caisses d'Épargne et de Crédit du Québec. Statistique Financière. Bureau de la Statistique du Québec, Division des Finances. Québec, Québec.

Financial Statistics on Ontario Credit Unions. Annual report containing quarterly financial data. Ontario, Statistical Centre, Ministry of Treasury, Economics and Intergovernmental Affairs. Toronto, Ontario.

Credit Union Quartely Statistical Bulletin, Province of Ontario. Ontario Statistical Centre, Ministry of Treasury, Economics and Intergovernmental Affairs. Toronto, Ontario.

Quarterly Financial Statistics of Credit Unions and Caisses Populaires. Manitoba Bureau of Statistics. Winnipeg, Manitoba. Bilingual.

Saskatchewan Credit Unions, Report of Operations. Department of Co-operation and Co-operative Development. Regina, Saskatchewan.

Saskatchewan Credit Unions, Analysis of Financial Statements. Department of Co-operation and Co-operative Development. Administration and Research Branch. Regina, Saskatchewan.

Alberta, Annual Report. Department of Agriculture Edmonton, Alberta.

Bank of Canada Review. Contains banking, other financial institutions, general economic, and external trade and international statistics. Published by Bank of Canada, Ottawa K1A 0G9. Monthly.

Provincial Credit Union Acts

Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit

Newfoundland — Terre-Neuve

The Co-operative Societies Act, R.S.N. 1970, c.65; as amended, 1971, c.61; 1973, c.23; 1974, c.1.

Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard

The Credit Union Act, S.P.E.I. 1964, c.7; as amended, 1968, c.16; 1969, c.15; 1971, c.9; 1972, c.12; 1973, c.7.

Nova Scotia — Nouvelle-Écosse

Credit Union Act, R.S.N.S. 1967, c.69; as amended, 1969, c.36; 1970, c.37; 1972, c.28; 1973, c.26 (not proclaimed).

New Brunswick — Nouveau-Brunswick

Credit Unions Act, S.N.B. 1963 (Second Session), c.2; as amended, 1964, c.24; 1966, c.45; 1967, c.32; 1968, c.23; 1969, c.28; 1970, c.16; 1971, c.24; 1972, c.24; 1973, c.26; Schedule 1973, c.74.

Québec

Savings and Credit Unions Act, R.S.Q. 1964, c.293; as amended, 1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59.

Ontario

The Credit Unions Act, R.S.O. 1970, c.96; as amended, 1971, c.98, Sched. par. 10.

Manitoba

The Credit Unions Act, R.S.M. 1970, c.53; as amended, 1971, c.82

Saskatchewan

The Credit Union Act, R.S.S. 1965, c.248; as amended, 1966, c.29; 1967, c.51; 1968, c.15; 1969, c.12; 1970, c.11.

Alberta

The Credit Union Act, R.S.A. 1970, c.74; as amended, Sched. 1971, c.1; 1973.

British Columbia — Colombie-Britannique

Credit Unions Act, 1961, S.B.C. 1961, c.14; as amended, 1963, c.12; 1964, c.15; 1965, c.8; 1967, c.49; 1968, c.13; 1969, c.6; 1971, c.13; 1973, c.25.

Selected List of Credit Union Administrators

Liste des administrateurs des caisses d'épargne et de crédit

Newfoundland - Terre-Neuve

Mr. Wilfred C. Dawe,
Registrar of Co-operative Societies,
Department of Provincial Affairs and Environment,
Confederation Building,
St. John's, Newfoundland A1C 5T7
(709) 753-2140

Manitoba

Mr. Maurice Gauthier,
Deputy Minister,
Department of Co-operative Development,
Room 800,
491 Portage Avenue,
Winnipeg, Manitoba R3B 2E7
(204) 786-8531

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

Mr. Ken MacLean,
Supervisor of Co-operatives,
Central Lot 16,
Prince Edward Island
(902) 436-7643

Mr. Art Beardmore,
Chief Supervisor of Credit Unions,
Department of Co-operative Development,
Room 800,
491 Portage Avenue,
Winnipeg, Manitoba R3B 2E7
(204) 786-8531

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Mr. Joseph L. Viau,
Registrar of Credit Unions,
Department of Provincial Secretary,
P.O. Box 998,
Halifax, Nova Scotia B3J 2X3

Mr. Mohamed Guemili,
Manitoba Bureau of Statistics,
202-323 Portage Avenue,
Winnipeg, Manitoba R3B 2C1
(204) 942-8271

Saskatchewan

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Mr. Donald Boudreau,
Director, Credit Unions and Co-operative Branch,
Department of Agriculture and Rural Development,
P.O. Box 1360,
Fredericton, New Brunswick
(506) 453-2315

Mr. W.P. Baumgartner,
Deputy Minister,
Department of Co-operation and Co-operative Development,
2505-11th Avenue,
Regina, Saskatchewan S4P 0K6
(306) 522-4622

Mr. A.A. Heidt,
Director of Administration and Research Branch,
Department of Co-operation and Co-operative Development,
2505-11th Avenue,
Regina, Saskatchewan S4P 0K6
(306) 525-6979

Québec

M. André Mailhot,
Directeur, Service des Caisses d'épargne et de crédit,
Ministère des Institutions financières, Compagnies
et Coopératives,
800 Yonville,
Québec, Québec G1A 1L7
(418) 643-7981

M. André Lainé,
Bureau de la statistique du Québec,
Service des Finances,
Hotel du Gouvernement,
Québec, Québec G1A 1L7

Alberta

H.W. Webber,
Director of Co-operative Activities and Credit Union Branch
Department of Agriculture,
9718-107 Street,
Edmonton, Alberta T5K 2C8
(403) 429-5691

Mr. H.M. Eklund,
Supervisor of Credit Unions,
Co-operative Activities and Credit Union Branch,
Department of Agriculture,
Agriculture Building,
9718-107 Street,
Edmonton, Alberta T5K 2C8
(403) 429-5691

Ontario

Mr. W.M. Jaffray,
Director, Credit Unions,
Ministry of Consumer and Commercial Relations,
950 Yonge Street,
Toronto, Ontario M4W 2J4
(416) 965-2525

Mr. Arno Rungi,
Supervisor of Credit Unions,
Ministry of Consumer and Commercial Relations,
10th Floor - 950 Yonge Street,
Toronto, Ontario M4W 2J4
(416) 965-2515

Mr. A.W. MacKinnon,
Statistician,
Ontario Statistical Centre,
56 Wellesley Street West,
Toronto, Ontario M7A 1Y9
(416) 965-2471

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. R.A. Monruffet,
Chief Inspector of Credit Unions,
3200 East Broadway,
Vancouver 12, British Columbia V5M 1Z8
(604) 254-7258

Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest

Mr. Murray Buchanan,
Supervisor of Co-operatives and Credit Unions,
Department of Economic Development,
P.O. Box 85,
Yellowknife, N.W.T. X0E 1H0
(403) 873-8210

Catalogue

61-006 Institutions financières, statistique financière. Données sur le bilan et l'état des bénéfices de la plupart des institutions financières au Canada, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, Bilingue.

13-002 Financial Flow Accounts.

Fournie la provenance et l'utilisation des fonds par secteur de l'économie, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel.

61-004 Crédit à la consommation.

Renferme des estimations sur le crédit consenti par chacune des grandes sociétés de crédit à la consommation. Mensuel, Bilingue.

Outre les publications ci-dessus énumérées, Statistique Canada publie une grande variété de rapports statistiques sur le Canada tant dans le domaine économique que social, y compris des rapports détaillés sur le recensement de 1971. On peut se procurer gratuitement un catalogue complet des publications courantes à Statistique Canada, Ottawa, Ontario KIA 0Z6.

Catalogue

61-006 Financial Institutions. Financial Statistics.

Income Statement and balance sheet data for most of the financial institutions in Canada, including national data on credit unions. Quarterly, Bilingual.

13-002 Financial Flow Accounts

Provides sources and application of funds by sectors of the economy including credit unions. Quarterly

61-004 Consumer Credit.

Contains estimates of credit extended by each type of institution including credit unions. Monthly, Bilingual.

In addition to the selected publications listed above, Statistics Canada publishes a wide range of statistical reports on Canadian economic and social affairs including detailed reports on the 1971 Census. A comprehensive catalogue of all current publications is available free on request from Statistics Canada, Ottawa, Ontario K1A 0Z6.



Credit unions

1974

Caisses d'épargne et de crédit

1974



STATISTICS CANADA — STATISTIQUE CANADA
Business Finance Division — Division des finances des entreprises
Financial Institutions Section — Section des institutions financières

CREDIT UNIONS

CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

1974

Published by Authority of
The Minister of Industry, Trade and Commerce

Publication autorisée par
le ministre de l'Industrie et du Commerce

November - 1976 - Novembre
5-4404-526

Price—Prix: \$1.40

Statistics Canada should be credited when republishing all or any part of this document
Reproduction autorisée sous réserve d'indication de la source: Statistique Canada

Ottawa

NOTE

Inquiries about this publication should be addressed to Mr. R.R. Rotor, Financial Institutions Section of the Business Finance Division in Ottawa, Ontario, K1A 0T6. (Telephone: 996-6631) or to a local office of the bureau's User Advisory Services Division.

St. John's (Nfld.) -	
Saint-Jean (T.-N.)	(726-0713)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)

NOTA

Toutes demandes de renseignements sur la présente publication doivent être adressées à M. R.R. Rotor, la Section des institutions financières de la Division des finances des entreprises, à Ottawa (Ontario), K1A 0T6. (Téléphone: 996-6631) ou à un bureau local de la Division de l'assistance-utilisateurs situé aux endroits suivants:

Toronto	(996-6574)
Winnipeg	(985-3257)
Régina	(569-5403)
Edmonton	(425-5052)
Vancouver	(666-3594)

TABLE OF CONTENTS

	Page
Introduction	7
National Trends	8
Provincial Trends	8
Standardization of Statistics	10
Methodology	10
Common-size Statistics	11
Chart	
1. Total Assets of Selected Financial Institutions, 1974	12
2. Personal Savings in Selected Institutions, 1974	12
3. Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1974	13
4. Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1974	13
5. Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1974	14
6. Total Assets of Local Credit Unions, by Province, 1950-1974	15
7. Selected Financial Institutions - Growth Trend of Total Assets, 1950-1974	16
8. Composition of Assets, by Province, 1974	17
9. Composition of Liabilities and Equity, by Province, 1974	18
10. Composition of Revenue, by Province, 1974	19
11. Composition of Expenditures, by Province, 1974	20
Table	
1. Statistical Summary, 1974	22
2. Growth Record of Local Credit Unions, 1920-1974	24

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Introduction	7
Tendances nationales	8
Tendances provinciales	8
Uniformisation des statistiques	10
Méthode	10
Statistiques sous forme de pourcentage	11
Graphique	
1. Actif total de certaines institutions financières, 1974	12
2. Épargne personnelle dans certaines institutions, 1974	12
3. Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1974	13
4. Hypothèques impayées par certaines institutions financières, 1974	13
5. Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit, 1950-1974	14
6. Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1950-1974	15
7. Certaines institutions financières - Le mouvement de croissance d'actif total, 1950-1974	16
8. Composition de l'actif, par province, 1974	17
9. Composition du passif et de l'avoir, par province, 1974	18
10. Composition du revenu, par province, 1974	19
11. Composition des dépenses, par province, 1974	20
Tableau	
1. Résumé statistique, 1974	22
2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1920-1974	24

TABLE OF CONTENTS - Continued

TABLE DES MATIÈRES - suite

	Page
Table	
3. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1974	24
4. Membership Compared With Labour Force and Population, 1974	24
5. Membership in Local Credit Unions, 1974	26
6. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1974	26
7. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1974	26
8. Balance Sheets - Locals, 1974	28
9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1974	32
10. Revenue and Expense Statement - Locals, 1974	36
11. Common-size Revenue and Expense Statement - Locals, 1974	38
12. Undivided Surplus Statement - Locals, 1974	40
13. Allowance (Reserves) for Doubtful Non-mortgage Loans Statement - Locals, 1974	40
14. Allowance (Reserves) for Doubtful Mortgage Loans Statement - Locals, 1974	40
15. Balance Sheets - Centrals, 1974	42
16. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1974	46
17. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1974	50
18. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1974	52
19. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1974	54
20. Estimated Statements of Reserve Accounts - Centrals, 1974	54

	Page
Tableau	
3. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1974	24
4. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1974 ...	24
5. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1974	26
6. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit, à charte, par province, 1974 ...	26
7. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1974	26
3. Bilans - Locales, 1974	28
9. Bilan sous forme de pourcentage - Locales, 1974	32
10. États des revenus et dépenses - Locales, 1974	36
11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Locales, 1974	38
12. États estimatifs des bénéfices non répartis - Locales, 1974	40
13. États des provisions (réserves) pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1974	40
14. États des provisions, réserves pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1974 ...	40
15. Bilans - Centrales, 1974	42
16. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1974	46
17. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1974	50
18. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1974	52
19. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1974	54
20. États estimatifs des comptes de réserve - Centrales, 1974	54

TABLE OF CONTENTS - Concluded

Page

TABLE DES MATIÈRES - fin

Page

Table

Tableau

21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1974:	
Under \$100,000	56
\$ 100,000 to \$ 249,999	56
250,000 to 499,999	58
500,000 to 999,999	58
1,000,000 to 2,499,999	60
2,500,000 to 4,999,999	60
5,000,000 to 9,999,999	62
10,000,000 to 24,999,999	62
25,000,000 and over	64
22. Local Credit Unions, by Type of Association, 1974	64
23. Loans Made - Locals, 1955-1974	66
24. Loan Accounts - Locals, 1974	68
25. Purpose of Loans, 1974	70
26. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1974	72
27. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1974	74
28. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1974	74
29. Number of Employees of Local Credit Unions, by Province, 1974	74
30. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1972-1974	76
1. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1972-1974	76
Selected List of Publications Relating to Credit Unions	78
Provincial Credit Union Acts	79
List of Provincial Credit Union Administrators	80

21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1974:	
Moins de \$100,000	56
\$ 100,000 à \$ 249,999	56
250,000 à 499,999	58
500,000 à 999,999	58
1,000,000 à 2,499,999	60
2,500,000 à 4,999,999	60
5,000,000 à 9,999,999	62
10,000,000 à 24,999,999	62
25,000,000 et plus	64
22. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1974	64
23. Prêts consentis - Locales, 1955-1974	66
24. Comptes de prêts - Locales, 1974	68
25. But des prêts consentis, 1974	70
26. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1974	72
27. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1974	74
28. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1974	74
29. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1974	74
30. Avoir en dépôts moyen des caisses locales, par sociétaire, par province, 1972-1974	76
31. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1972-1974	76
Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit	78
Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit	79
Liste des administrateurs provinciaux des caisses d'épargne et de crédit	80

SYMBOLS

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

.. figures not available.

... figures not appropriate or not applicable.

— nil or zero.

- - amount too small to be expressed.

^p preliminary figures.

^r revised figures.

^x confidential to meet secrecy requirements of the Statistics Act.

SIGNES CONVENTIONNELS

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications de Statistique Canada:

.. nombres indisponibles.

... n'ayant pas lieu de figurer.

— néant ou zéro.

- - nombres infimes.

^p nombres provisoires.

^r nombres rectifiés.

^x confidentiel en vertu des dispositions de la Loi sur la statistique relatives au secret.

Canadian credit unions celebrated their 75th anniversary in 1975.

Alphonse Desjardins, a journalist was determined to help the poor in Quebec. After several years of research and correspondence with European co-operators, in particular Henry W. Wolff of England, he unveiled his plan for a people's bank, the caisse populaire. Eighty persons signed up as members on December 1, 1900 and deposited \$26.40. Alphonse Desjardins organized another caisse the next year and a third in 1905. In 1907, he assisted in the establishment of the first credit union in the U.S. at Manchester, New Hampshire.

From these humble beginnings credit unions in North America developed remarkably. Today, they have total assets approaching \$16 billion. Several credit unions have grown into veritable financial "department stores" or financial conglomerates, allowing the individual to do all his banking and financial business under one roof. At such local credit union offices, the individual can deposit his savings, obtain personal and mortgage loans, purchase life insurance and other types of insurance, obtain advice on security investments, purchase or sell mutual fund shares, leave funds in trust, buy travellers cheques, rent safety deposit boxes and do other financial business.

Credit unions and caisses populaires are chartered under provincial legislation and are authorized to carry on credit union activities only within the respective provincial boundaries.

Each local credit union is an autonomous entity comprised of a group of individuals with a common bond. It provides its members with convenient savings and borrowing accommodations. Membership in the local is defined by payment of a nominal entrance fee and by purchase of at least one share. Each member is entitled to only one vote.

Credit unions grew rapidly in number during the 40's and 1950's to peak at 5,000 by 1965. Since then, credit unions have tended towards mergers and branch operations, with the result that the number of charters decreased to 4,194 by the end of 1974. On the other hand, the number of those with total assets over \$1 million has increased to 512 from less than 100 in 1965. In other words, there is one credit union with total assets over \$5 million for nearly every eight credit unions chartered.

With this rapid growth, particularly the growth towards larger institutions, has come expanded powers. Bill C-183 allows centrals to utilize financial markets and to broaden their investment portfolios. Bill C-135 authorizes credit unions to purchase and sell NHA mortgages and to borrow funds from the Crown corporation. Credit union managers are now permitted to act as guarantors for passport purposes.

Credit unions are making innovations across Canada. In the west, the centrals have established the Northland Bank, which has its head office in Winnipeg. In Quebec, the Société d'Investissement Desjardins (S.I.D.) was incorporated to provide financial services to industrial and commercial enterprises. A national cooperative education institution was established in Saskatoon, Saskatchewan in October 1973, when the Cooperative College of Canada received a federal charter.

The innovative and dynamic nature of the credit union in Canada is best exemplified by the Complexe Desjardins, a giant \$166 million project in the heart of Montreal.

With the introduction of the Tax Reform Bill on January 1, 1972 credit unions became taxable in a way similar to other financial institutions.

Les caisses d'épargne et de crédit du Canada ont célébré en 1975 leur 75^e anniversaire.

Un journaliste du nom d'Alphonse Desjardins s'était mis dans la tête de venir en aide aux Québécois moins fortunés. Après plusieurs années de recherches et de correspondance avec des collaborateurs européens, plus particulièrement avec Henry W. Wolff (Angleterre), il dévoilait son projet de créer une banque accessible à tous, la caisse populaire. Le 1^{er} décembre 1900, 80 personnes en devenaient membres et y déposaient \$26.40. L'année suivante, Alphonse Desjardins fondait une autre caisse qu'il fit suivre d'une troisième en 1905. En 1907, il participait à l'établissement de la première caisse d'épargne et de crédit, à Manchester (New Hampshire).

De ces modestes débuts, les caisses d'épargne et de crédit ont pris un essor remarquable en Amérique du Nord. Aujourd'hui, leur actif total atteint presque \$16 milliards. Plusieurs caisses d'épargne et de crédit sont devenues de véritables "grands magasins" ou conglomérats financiers offrant sous un même toit une gamme étendue de services bancaires et financiers à l'intention des particuliers. Ces bureaux locaux reçoivent l'épargne, consentent des prêts personnels ou hypothécaires, vendent de l'assurance-vie ou tout autre genre d'assurance, dispensent des conseils en matière de placements de valeurs mobilières, vendent ou achètent des actions de fonds mutuels, reçoivent des sommes en fiducie, vendent des chèques de voyage, louent des coffres de sûreté et s'occupent de bien d'autres opérations financières.

Les caisses d'épargne et de crédit et les caisses populaires sont autorisées en vertu d'une loi provinciale à exercer leurs activités dans leur domaine à l'intérieur de leur province respective.

Chaque caisse locale est une unité autonome composée d'un groupe de personnes ayant un certain lien commun entre elles et structurée de façon à fournir à ses membres des services commodes d'épargne et d'emprunt. On devient habituellement membre en payant une cotisation nominale et en achetant au moins une part. Chaque membre a droit à seulement un vote.

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit a augmenté rapidement au cours des années 1940 et 1950, atteignant un sommet de 5,000 en 1965. Depuis lors, elles ont commencé à se fusionner et à exercer leur activité par le truchement de succursales, ce qui a fait diminuer le nombre de chartes à 4,194 à la fin de 1974. D'autre part, les caisses dont l'actif total dépasse \$5 millions, se sont multipliées de sorte que l'on en compte maintenant 512; leur nombre n'atteignait pas 100 en 1965. En d'autres termes, parmi huit caisses d'épargne et de crédit à charte, une détient un actif total supérieur à \$5 millions.

Cette croissance rapide, axée en particulier sur la création des grosses institutions, s'est accompagnée d'une étendue de pouvoirs. Le projet de Loi C-183 a permis aux caisses centrales d'accéder aux marchés financiers et d'élargir le champ de leurs portefeuilles de placements; pour sa part, le projet de Loi C-135 a autorisé les caisses d'épargne et de crédit à acheter ou à vendre des hypothèques de la S.C.H.L. et à emprunter des fonds aux sociétés de la Couronne. Les directeurs des caisses d'épargne et de crédit peuvent maintenant se porter garants en ce qui concerne la délivrance de passeports.

Les caisses d'épargne et de crédit innovent en plusieurs domaines partout au Canada. Dans les provinces de l'Ouest, les centrals ont établi la Northland Bank, qui a son siège social à Winnipeg. Au Québec, la Société d'Investissement Desjardins (S.I.D.) a été constituée en corporation afin de fournir des services financiers aux entreprises industrielles et commerciales. L'octroi d'une charte fédérale au collégé coopératif du Canada a donné naissance, en octobre 1973, à un établissement national d'enseignement coopératif à Saskatoon (Saskatchewan).

On ne saurait mieux décrire le caractère innovateur et dynamique des caisses d'épargne et de crédit au Canada que par le Complexe Desjardins, gigantesque construction de \$166 millions qui se dresse au coeur de Montréal.

Avec la présentation du projet de Loi sur la réforme fiscale le 1^{er} janvier 1972, les caisses d'épargne et de crédit sont devenues imposables au même titre que les autres institutions financières.

Under the Act, credit unions would be permitted to deduct interest payments, dividends on shares and interest rebates on loans in determining income for tax purposes. It has been established that share capital in credit unions is similar to deposits in other institutions and thus any dividend payments on these shares should be treated as a deductible expense against taxable income.

Under the Act, reserves allowed credit unions for tax purposes will be the same as those permitted other financial institutions.

Central credit unions are organized as central banking entities to service their local credit union members. Their primary functions are to receive and invest surplus funds from member locals and to act as lender of last resort to the locals. They do the clearing for credit union cheques. While not all centrals provide the same range of services, as a group their services include: the promotion of desired credit union legislation, organization of credit union locals, assisting locals in the organization of their accounting system, providing members with education services, management consultant services, insurance services, research services, data processing services, etc.

In most provinces there is only one central institution but some have several, each having its own local credit union membership.

National Trends

The trend towards fewer but larger credit unions continued as 1974 found itself with 63 fewer credit unions than in the previous year and with three less inactive credit unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 512 now over \$5 million in total assets which is 71 more than in the previous year, an increase of 16% for this highest size category.

Membership in credit unions increased by 6.6% to 6,805,625 members while total assets rose for the third consecutive year (by 18.4%) to over \$10.0 billion. The average number of members increased by 8.3% to 1,623 per credit union and on average each member had equity and deposits amounting to \$1,408, for an increase of 10.9% over the previous year.

Rate of return to members rose to 5.5% from 5.1% in the previous year.

Mortgage loans increased to nearly 39% of total assets from nearly 36% in the previous year; cash loans increased to 30.2% of total assets from 30.0%. Investments decreased from 19.7% to 14.7% of total assets. Deposits by members increased to 72.5% of total assets from 70.3% in the previous year.

There are about two credit unions for every three branches of chartered banks and about 6.7 credit unions for every branch of trust companies. In Quebec, there are more credit unions than branches of chartered banks and trust companies combined.

Provincial Trends

British Columbia

Membership in credit unions decreased by 2.1% to 542,288 members or to almost 60% of the labour force at the end of 1974. Total assets increased significantly to \$1,210,802,000 or by almost 22%. A large

D'après la Loi, on permettrait aux caisses d'épargne et de crédit de déduire les frais d'intérêt, les dividendes sur actions et les rabais d'intérêt sur des prêts en calculant le revenu imposable. Il a été démontré que le capital-actions dans les caisses d'épargne et de crédit est semblable aux dépôts auprès d'autres institutions et ainsi tous les paiements de dividendes sur ces actions devraient être traités comme une dépense déductible du revenu imposable.

Aux termes de la Loi, les réserves permises aux caisses d'épargne et de crédit aux fins de l'impôt seront semblables à celles qu'on permet aux autres institutions financières.

Les caisses centrales d'épargne et de crédit sont organisées comme entités bancaires afin de fournir des services aux caisses locales membres. Leurs fonctions premières sont de recevoir et de placer les excédents de fonds de caisses locales membres et d'agir à titre de prêteur ultime. Elles payent les chèques. Bien que toutes les centrales n'offrent pas la même gamme de services, leurs services, en tant que groupe, sont axés sur: l'élaboration de lois destinées aux caisses d'épargne et de crédit, l'organisation de caisses locales ainsi que sur l'aide apportée aux caisses locales pour l'organisation de leur comptabilité. Elles offrent aussi aux caisses d'épargne et de crédit des services notamment d'éducation aux membres, des services administratifs en consultation, des services en assurance, des services de recherche ainsi que des services de traitement des données.

Dans la plupart des provinces, il n'y a qu'une institution centrale, mais il peut en exister plusieurs dans certaines provinces, chacune dominant ses propres caisses locales d'épargne et de crédit.

Tendances nationales

La tendance à la baisse du nombre et à l'accroissement de la taille des caisses d'épargne et de crédit s'est poursuivie en 1974, en effet, le nombre de caisses a diminué de 63 et celui de caisses inactives a baissé de trois. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 512 d'entre elles, soit 71 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à \$5 millions. C'est une augmentation de 16 % de cette catégorie des caisses les plus considérables.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de 6.6 % pour atteindre 6,805,625 membres, tandis que l'actif global montait pour la troisième année de suite (de 18.4 %) pour s'établir à \$10.0 milliards. Le nombre moyen de membres s'est accru de 8.3 % jusqu'à 1,623 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$1,408, soit 10.9 % de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres est passé de 5.1 % à 5.5 %.

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 39 % comparativement à près de 36 % l'année précédente; les prêts en espèces sont montés de 30.0 % de l'actif global à 30.2 %. Les placements ont baissé de 19.7 % à 14.7 % de l'actif global. Les dépôts des membres ont atteint 72.5 % de l'actif global à partir de 70.3 % un an plus tôt.

On compte environ deux caisses d'épargne et de crédit pour trois succursales bancaires et quelque 6.7 caisses pour chaque succursale de société de fiducie. Au Québec, il y a plus de caisses d'épargne et de crédit que de succursales de banques à charte et de sociétés de fiducie réunies.

Tendances provinciales

Colombie-Britannique

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a baissé de plus de 2.1 % pour s'établir à 542,288 membres, soit presque 60 % de la population active, à la fin de 1974. L'actif global a augmenté d'environ 22 % pour atteindre

ortion of this increase was invested in mortgages which now accounts for 67.3% of total assets as against 6.0% in 1973.

Alberta

Membership rose by over 6.1% to 246,008 members or to almost 33% of the labour force. Total assets rose by 22.3% to \$393,052,000. Loans have increased by \$56,040,000 or 22.2% to a total of \$307,965,000; residential mortgages represent 34.1% of the total outstanding loans.

Saskatchewan

Membership continued to increase in 1974, reaching 396,474 members at the end of December 1974, representing over 43.7% of the total population of the province. Assets rose substantially, up 25.6% to over \$1,035 million, with investments showing a 19.9% increase and mortgage loans a 32.3% increase. On the liability side, the largest increase came in term deposits which rose 13.7%.

Manitoba

Membership in credit unions rose by almost 8.3% to 272,387 members or to over 65% of the labour force. Total assets increased by nearly 22% to almost \$492 million. Most asset items increased with residential mortgages showing the highest dollar amount and percentage rise (nearly 29%). Deposits rose by over 20% which provided the majority of the funds used in making additional assets.

Ontario

The number of active credit unions and caisses populaires in Ontario continued its downward trend to reach 1,286 as at December 31, 1974. Membership rose during 1974 over the previous year by 9.0% to 1,341,029 members, or close to 36% of the labour force and slightly over 16% of the total estimated population of Ontario. The total value of credit union assets reached \$1,815,379,000 (an increase of 14.1% over 1973) accounting for 18.1% of the national total. While all asset items showed significant gains, the largest in terms of dollars, was personal cash loans for an increase of \$1,375,000.

Quebec

Membership rose by 7% to 3,711,616 members or to 17% of the labour force in the province. Total assets rose 17% to almost \$4.9 billion. Most major assets increased with residential mortgage loans rising by 30% and personal cash loans by almost 26%. Most of these increases in assets were financed by deposits which rose by almost \$595 million or by 17% and share capital rose by almost \$69 million or 17%.

Nouveau-Brunswick

Membership rose 9.4% to 142,762 members or close to 57% of the labour force. Total assets increased by nearly 26% to \$105 million. Most of the funds went to personal loans, with \$54.3 million going to personal loans and \$27.7 million going to mortgage loans. Total loans amounted to 81% of total assets.

\$1,210,802,000. Une grande partie de cette augmentation était imputable aux hypothèques au titre de l'habitation, qui représentaient 67.3 % de l'actif global comparativement à 66.0 % en 1973.

Alberta

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 6.1 % pour s'établir à 246,008 membres, soit presque 33 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 22.3 % pour s'établir à \$393,052,000. Les prêts ont enregistré une augmentation de \$56,040,000 ou 22.2 % pour atteindre \$307,965,000. Les hypothèques au titre de l'habitation représentent 34.1 % du portefeuille des prêts.

Saskatchewan

Le nombre de sociétaires a continué son accroissement pour s'établir à 396,474 membres à la fin de 1974, soit 43.7 % de la population de la province. Les actifs ont progressé d'environ 25.6 % pour atteindre presque \$1,035 millions. Les placements ont augmenté de 19.9 % et les prêts hypothécaires de 32.3 %. Du côté du passif ce sont les dépôts à terme qui ont le plus augmenté 33.3 %.

Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté d'environ 8.3 % pour s'établir à 272,387 membres, soit plus de 65 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 22 % pour atteindre presque \$492 millions. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation; en particulier ce sont les hypothèques au titre de l'habitation qui ont le plus fortement progressé tant en valeur absolue qu'en valeur relative (près de 29 %). Les dépôts se sont accrus de plus de 20 %; cet accroissement était surtout imputable à des capitaux destinés à la création de nouveaux actifs.

Ontario

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit actives en Ontario a continué sa baisse en 1974, diminuant jusqu'à 1,286. Le nombre de sociétaires a augmenté de 9.0 % pour s'établir à 1,341,029 membres, soit près de 36 % de la population active et environ 16 % de la population de la province. L'actif global a progressé d'environ 14.1 % pour atteindre \$1,815,379,000, soit 18.1 % du total national. Bien que tous les postes de l'actif aient enregistré une augmentation, ce sont les prêts sur reconnaissance de dette personnels qui ont le plus augmenté en valeur absolue, soit une augmentation de \$90,375,000.

Quebec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 7 % pour s'établir à 3,711,616 membres, soit environ 17 % de la population active de la province. L'actif global a progressé de 17 % pour s'élever à \$4.9 milliards. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les hypothèques au titre de l'habitation (30 %) et les prêts personnels sur reconnaissance de dette (26 %). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financées par les dépôts qui ont augmenté de presque \$595 millions de dollars, soit 17 % et le capital social qui a augmenté de presque \$69 millions, soit 17 %.

Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté 9.4 % pour atteindre presque 142,762 membres, soit environ 57 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 26 % pour s'établir à \$105 millions. La plupart des fonds ont été placés dans les prêts, dont \$54.3 millions dans les prêts personnels et \$27.7 millions dans les hypothèques. Le total des prêts représente 81 % de l'actif global.

Nova Scotia

Membership rose by 6.6% to almost 128,438 members or to nearly 43% of the labour force. Total assets increased by nearly 14% to almost \$103 million with most of the funds going into personal loans.

Prince Edward Island

The number of members increased by 6.6% to 17,105 representing 40.7% of the labour force. Assets increased by 13% to \$14.1 million, almost all of which represents loans to individual members.

Newfoundland

The number of members increased by 5.4% to 6,725 or about 3.6% of the labour force. Total assets increased by almost 20 % to close to \$5.5 million, of which 86% represents personal loans. The growth in assets was financed by share capital which increased 12.6% and deposits which increased 131.2% (mainly term).

Standardization of Statistics

After extensive research by a national committee under the chairmanship of Mr. A. A. (Tony) Heidt covering several national and regional meetings, a standardized questionnaire was officially accepted and approved for use by all provinces at the 14th Interprovincial Conference of the National Association of Administrators of Co-operative Legislation in June 1967. Most provinces are now collecting data from local credit unions on the basis of this uniform accounting system modified to adhere more closely to provincial practices. As a result, the credit union movement has a soundly based structure of statistical data which enables comparison with other financial intermediaries and with other provinces. The NAACL at its 21st annual national conference in May 1974 approved amendments to the 1967 questionnaire. As a result, an up-dated uniform questionnaire has now been introduced, which when made fully operative in all provinces, should produce sound financial data on credit unions in Canada.

Methodology

In most provinces, the provincial department responsible for the administration of credit unions collects quarterly and annual data from credit unions chartered to do business in its province. The department then tabulates the data into provincial aggregates and submits a report for the whole province on the national standardized form to Statistics Canada.

In Ontario, the Ontario Statistical Centre collects and compiles the data and then submits a quarterly report to Statistics Canada. In Quebec, the centrals collect and compile data from their respective local credit union members. Each of the centrals then submits data to the Quebec Bureau of Statistics on a Quebec Bureau of Statistics designed questionnaire. The Quebec Bureau in turn submits the data to Statistics Canada after compilation and conversion to the national format. In Manitoba, the survey is conducted jointly by the Manitoba Bureau of Statistics and the Department of Co-operative Development. The Manitoba Bureau tabulates the data and then submits a quarterly return to Statistics Canada.

Statistics Canada in turn analyses the provincial returns and compares with other provincial returns and previous annual data. After researching inconsistencies, Statistics Canada proceeds to publish the annual report for credit unions by provinces and by Canada

Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 6.6 % pour atteindre presque 128,438 membres, soit environ 43 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 14 % pour s'établir à \$103 millions. La plupart des capitaux ont été placés dans les prêts personnels.

Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 6.6 % pour s'établir à 17,105 membres, soit 40.7 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 13 % pour s'établir à \$14.1 millions. Presque toute cette augmentation était constitué par des prêts aux membres.

Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 5.4 % pour s'établir à 6,725 membres, soit environ 3.6 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 20 % pour atteindre \$5.5 millions, dont 86 % sous forme de prêts personnels. L'accroissement des actifs a été financé par l'augmentation du capital social (12.6 %) et des dépôts (131.2 %).

Uniformisation des statistiques

À la suite de recherches intensives menées par un comité national, sous la présidence de M. A. A. (Tony) Heidt, au cours de plusieurs réunions nationales et régionales, on a officiellement accepté et approuvé en juin 1967, à la 14^e conférence interprovinciale de la National Association of Administrators of Co-operative Legislation, un questionnaire uniforme à l'usage de toutes les provinces. La plupart des provinces recueillent maintenant des données auprès des caisses locales d'épargne et de crédit, basées sur ce système uniforme des comptes, modifiées selon les procédures provinciales. En conséquence, les caisses d'épargne et de crédit ont construit une solide infrastructure de données statistiques qui permet une comparaison avec les autres organismes financiers et avec les autres provinces. Lors de sa 21^e conférence annuelle nationale qui s'est tenue en mai 1974, l'NAACL a approuvé les modifications proposées au questionnaire pour 1967. Le nouveau questionnaire révisé devrait donc produire, une fois mis en application dans les provinces, des données financières fiables sur les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Méthode

Dans la plupart des provinces, le ministère provincial chargé de l'administration des caisses d'épargne et de crédit recueille des données trimestrielles et annuelles auprès des caisses autorisées par charte à exercer dans la province. Il les met en tableaux et fait une déclaration pour l'ensemble de la province à Statistique Canada.

En Ontario, le Ontario Statistical Centre, recueille et compile les données et, par suite, soumet une déclaration trimestrielle à Statistique Canada. Au Québec, chaque centrale recueille et compile les données des caisses d'épargne et de crédit affiliées à leur fédération. Chaque centrale soumet les données recueillies au Bureau de la Statistique du Québec basées sur le questionnaire rédigé par le Bureau de la Statistique du Québec. Ces données sont compilées par fédération et converties au format national par le Bureau de la Statistique du Québec qui les soumet ensuite à Statistique Canada. Au Manitoba, l'enquête est menée conjointement par le Bureau de la Statistique du Manitoba et le Department of Co-operative Development. Le Bureau de la Statistique du Manitoba compile les données et, par suite, soumet une déclaration trimestrielle à Statistique Canada.

Statistique Canada analyse ensuite les déclarations des provinces et les compare avec les données des autres provinces et avec les statistiques annuelles antérieures. Après analyse des incompatibilités, Statistique Canada entreprend la publication de son bulletin annuel sur les caisses d'épargne et de

totals. The quarterly series are compiled and published in the Financial Institutions, Financial Statistics, Statistics Canada (Catalogue 61-006).

An annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory in each province. In some provinces, quarterly data is not mandatory and thus some provinces may compile data for the credit unions from which they were able to obtain returns and then estimate for the missing credit unions. Some discrepancies may result from these non-reporting credit unions between the annual figures submitted in this report and data published in the quarterly Financial Institutions, Financial Statistics (61-006).

Since some provinces employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the quarterly breakdown of some category items, subsequent annual figures may differ somewhat on specific items from the quarterly figures but the subgroup totals for each category should generally agree.

Differences in fiscal year-ends also cause distortions between the annual and quarterly as do practices for year-end transactions such as dividend payments, allocations to reserves, etc. Thus, allowances should be made for these differences when comparing the annual with the quarterly data.

Central credit unions are surveyed directly by Statistics Canada. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

Common-size Statistics

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose.

crédit par province et pour le Canada entier. Les séries trimestrielles sont compilées et apparaissent trimestriellement dans le bulletin intitulé Institutions financières, statistique financière (n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada).

Dans chaque province, toutes les caisses actives ayant une charte sont soumises à la déclaration annuelle. Dans certaines provinces, les données trimestrielles ne sont pas mandataires; donc, ces provinces calculent les données des caisses dont elles ont pu obtenir la déclaration et font une estimation pour les caisses non déclarantes. À cause de ces caisses non déclarantes il se peut qu'un certain manque de concordance existe entre les chiffres annuels figurant dans le présent bulletin et les chiffres publiés trimestriellement dans le bulletin Institutions financières, statistique financière (n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada).

Puisque certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistiques annuelles de manière à faire une estimation trimestrielle pour certaines catégories il s'ensuit que les données annuelles qu'en découlent peuvent différer sur certains points des chiffres trimestriels, mais le total des sous-groupes doit généralement concorder.

Les différences de date de fin d'exercice financier constituent un autre facteur de divergence entre les données annuelles et les données trimestrielles ainsi que les procédures traitant des transactions de fin d'exercice financier tel que les paiements de dividendes, les allocations aux réserves, etc. Par conséquent toute comparaison des chiffres avec les données trimestrielles doit tenir compte de ces facteurs.

Statistique Canada s'occupe directement des enquêtes auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent pleinement compte de chaque centrale.

Statistique sous forme de pourcentage

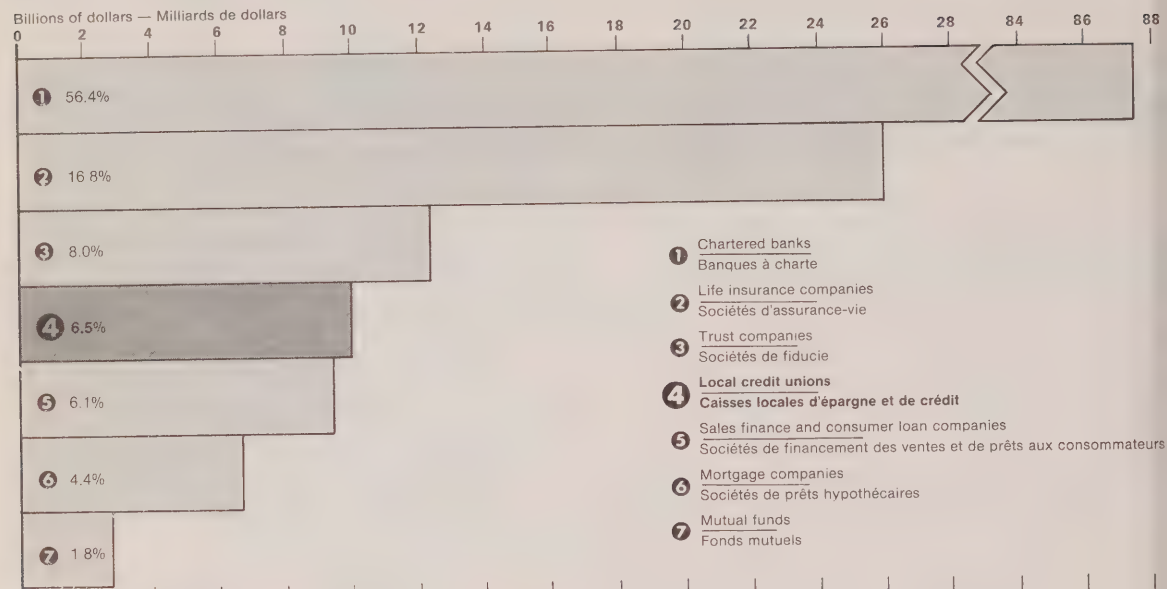
Dans les tableaux de pourcentage, le bilan sert à mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que dans l'état des revenus et des dépenses, c'est le total des revenus qui est employé à cette fin.

Chart — 1

Graphique — 1

Total Assets of Selected Financial Institutions, 1974

Actif total de certaines institutions financières, 1974



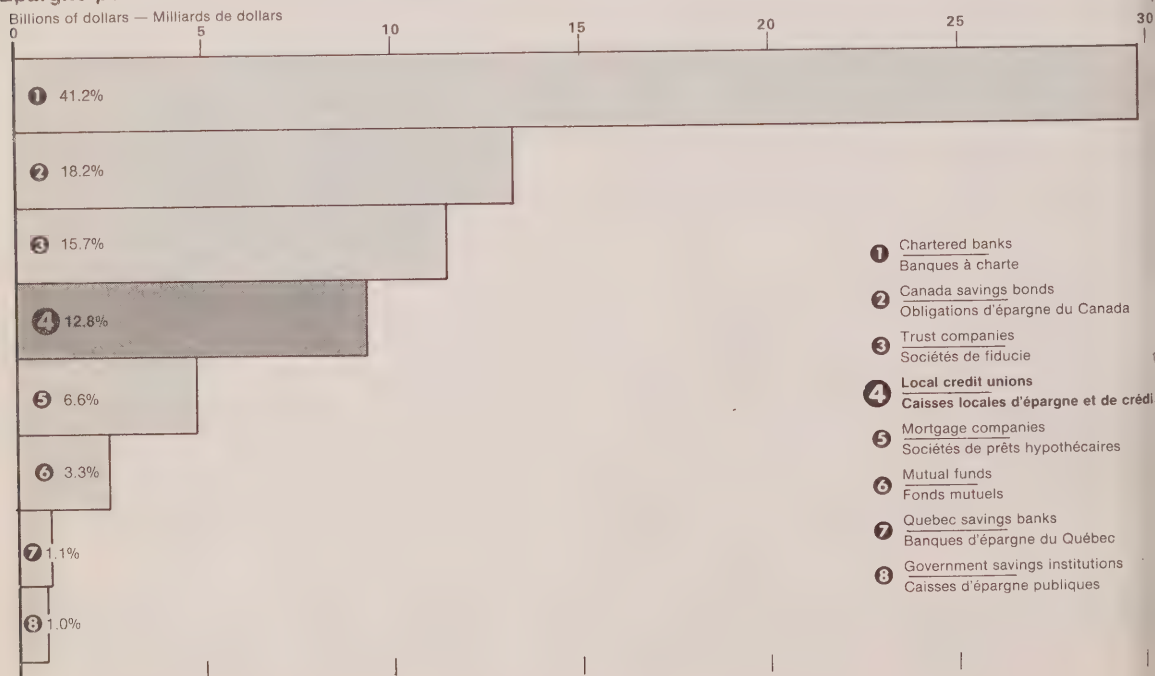
Source: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, n^o 61-006 au catalogue.

Chart — 2

Graphique — 2

Personal Savings in Selected Institutions, 1974

Épargne personnelle dans certaines institutions, 1974



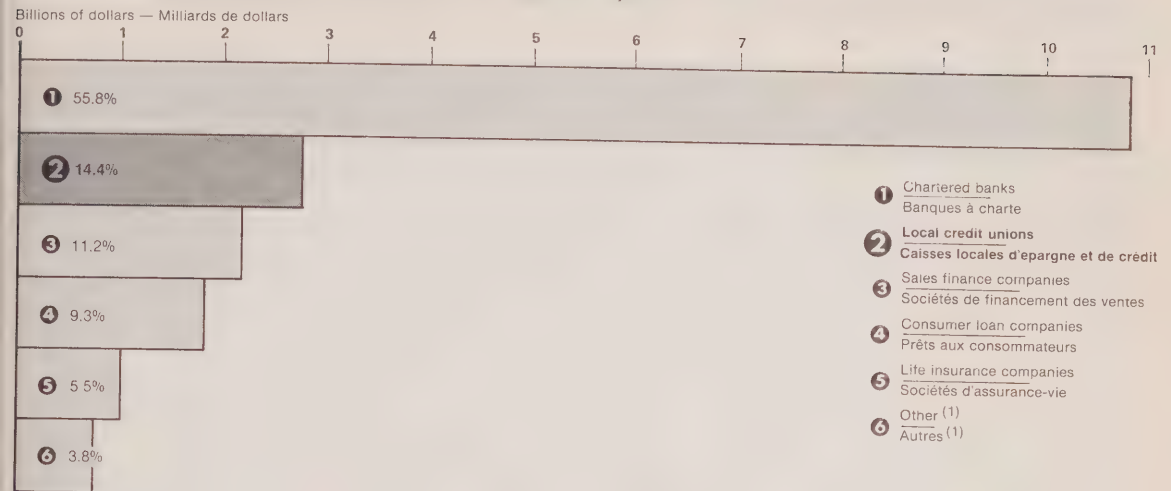
Sources: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, n^o 61-006 au catalogue.
Bank of Canada Review. — Revue de la Banque du Canada.

Chart — 3

Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1974

Graphique — 3

Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1974



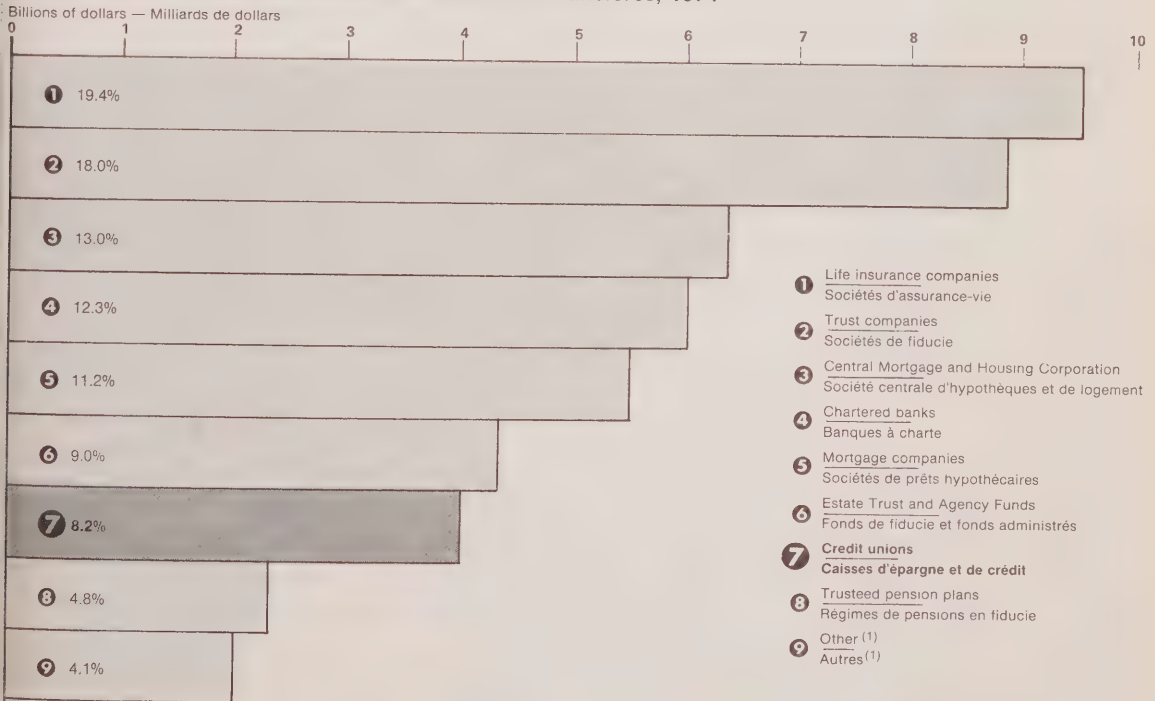
(1) Includes Quebec savings banks, other credit card issuers, public utility companies, and trust and mortgage companies.
 — Comprend les banques d'épargne du Québec, autres émetteurs de cartes de crédit, services d'utilité publique, et sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires.
 Sources: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel no. 61-006 au catalogue
 Consumer Credit, Monthly, Catalogue No. 61-004. — Crédit à la consommation, mensuel, n^o 61-004 au catalogue.

Chart — 4

Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1974

Graphique — 4

Hypothèques impayées dans certaines institutions financières, 1974



(1) Includes sales finance and consumer loan companies, mortgage investment trust corporations, Quebec savings banks and mutual funds. — Comprend les sociétés de financement des ventes et de prêts aux consommateurs, les sociétés de fiducie de placements hypothécaires, les banques d'épargne du Québec et les fonds mutuel.
 Sources: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, n^o 61-006 au catalogue.

Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1974

Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit, 1950-1974

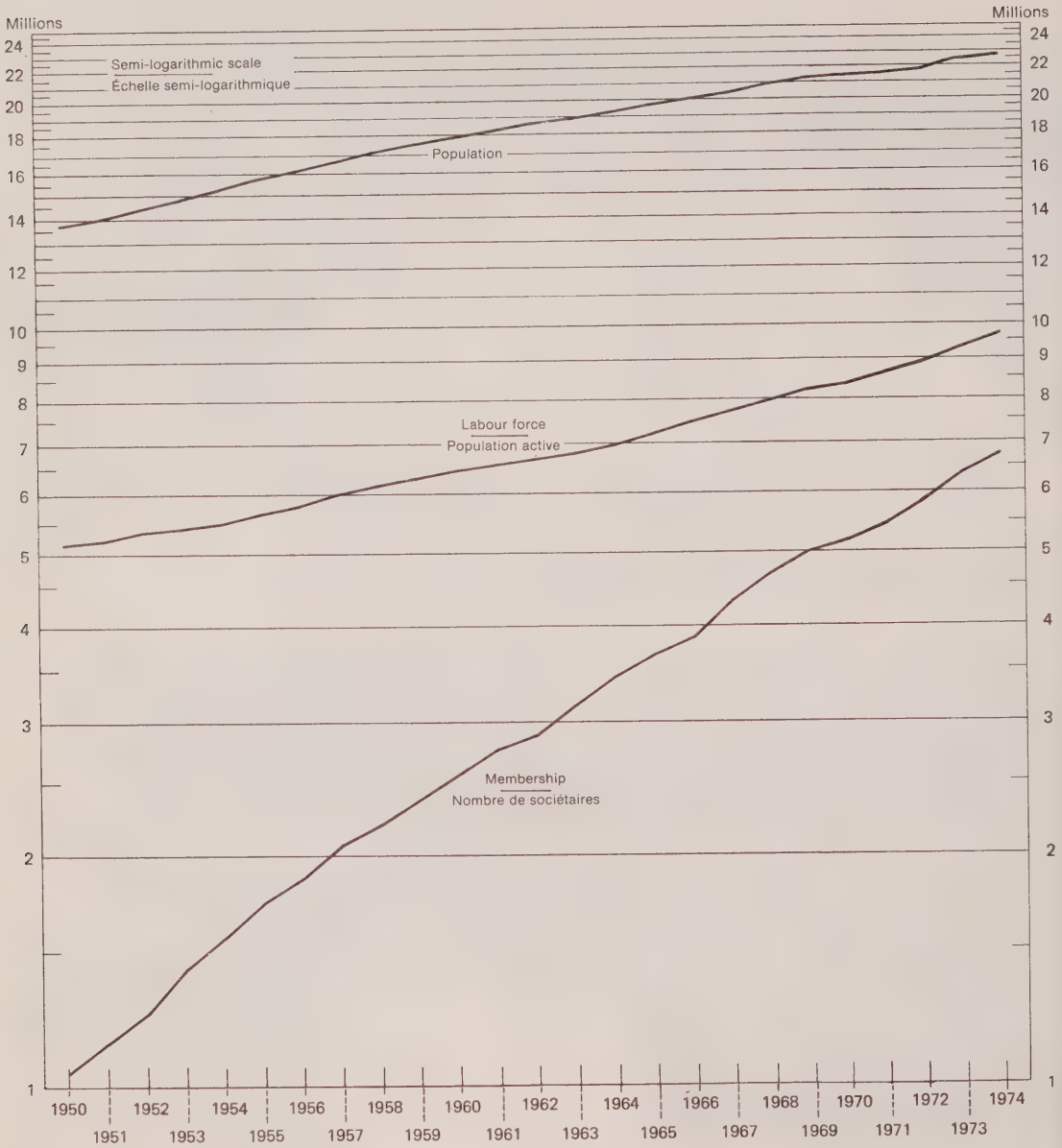


Chart — 6

Graphique — 6

Total Assets of Local Credit Unions by Province, 1950-1974

Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit par province, 1950-1974

Millions of / de dollars

Millions of / de dollars

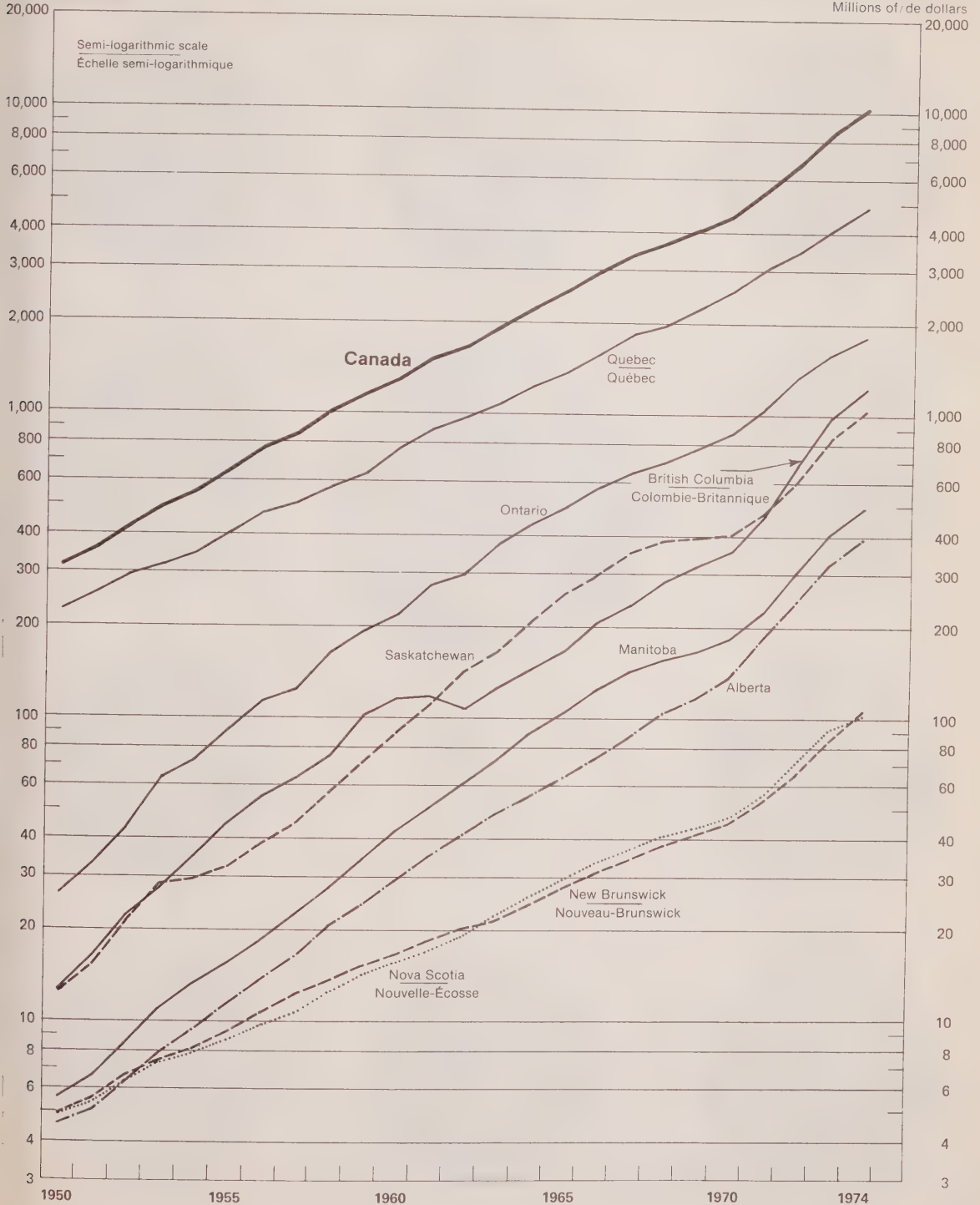
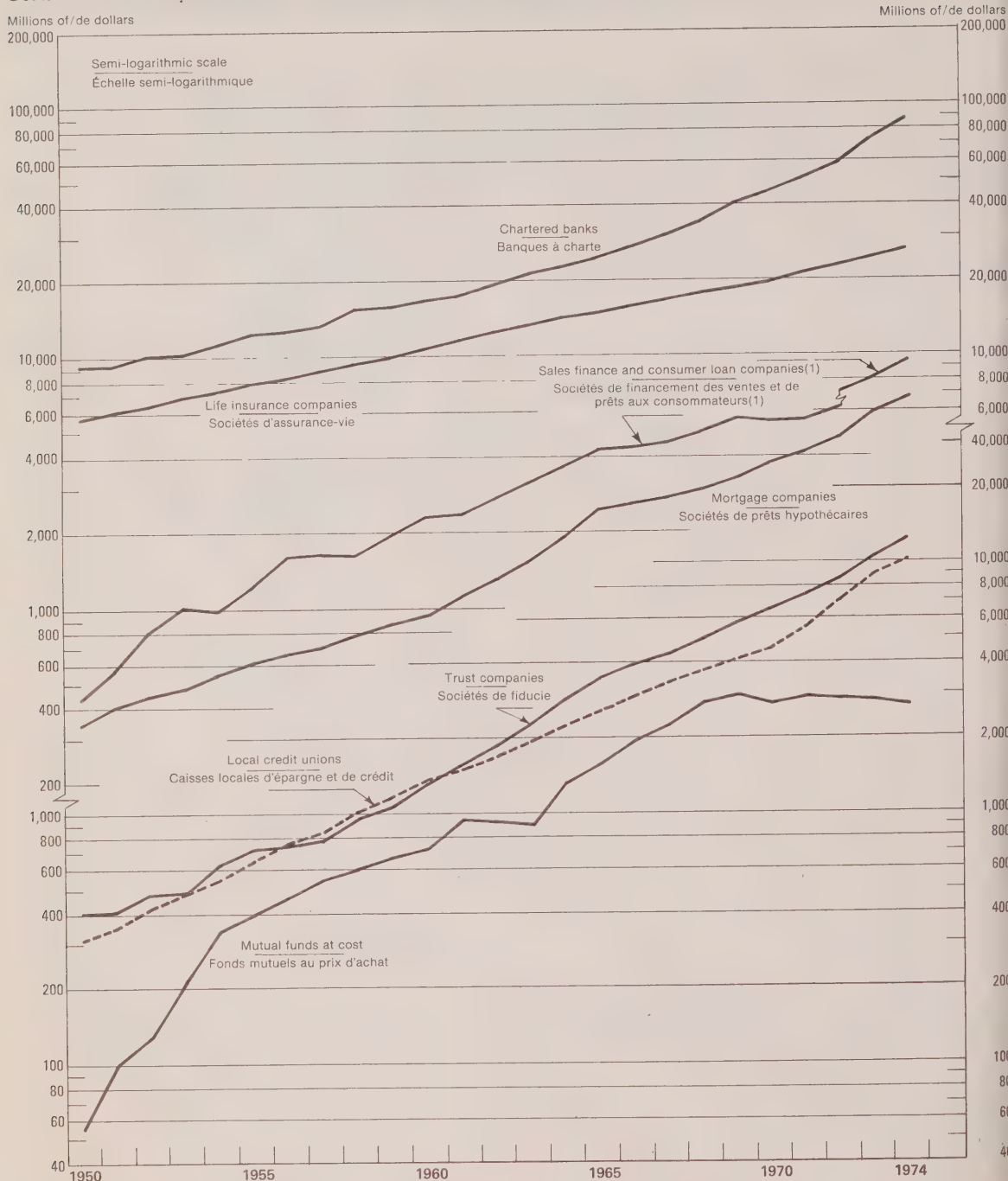


Chart — 7

Graphique — 7

Selected Financial Institutions — Growth Trend of Total Assets, 1950-1974

Certaines institutions financières — Le mouvement de croissance d'actif total, 1950-1974



(1) Beginning 1972, wholly-owned acceptance subsidiaries of merchandisers and manufacturers are included.

(1) À partir de 1972, les sociétés de financement filiales à cent pour cent de grandes entreprises de distribution et d'entreprises manufacturières sont inclus.

Sources: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada catalogue no. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, n^o. 61-006 au catalogue de Statistique Canada. Bank of Canada Statistical Summary.

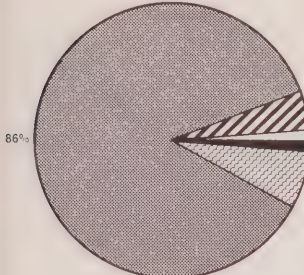
Chart — 8

Graphique — 8

Composition of Assets by Province, 1974

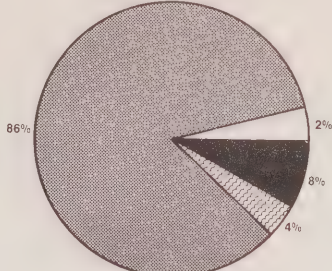
Composition de l'actif par province, 1974

Newfoundland
Terre-Neuve



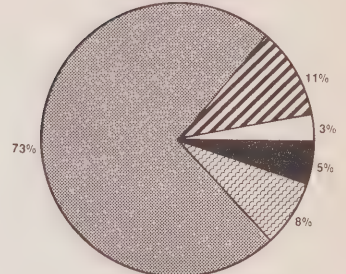
T.A. \$5,518,000 A.T.

Prince Edward Island
Île-du-Prince-Édouard



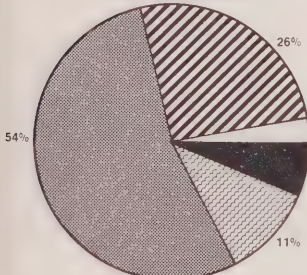
T.A. \$14,062,000 A.T.

Nova Scotia
Nouvelle-Écosse



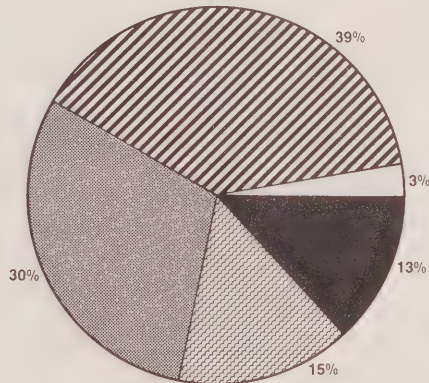
T.A. \$102,654,000 A.T.

New Brunswick
Nouveau-Brunswick



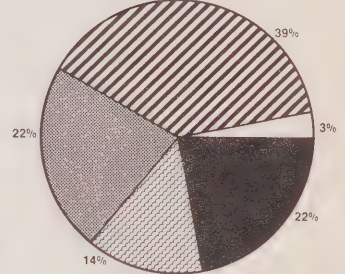
T.A. \$105,169,000 A.T.

Canada



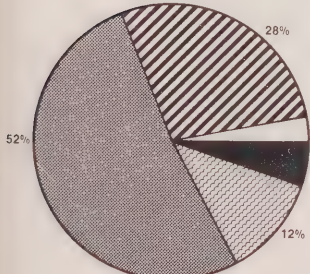
T.A. \$10,026,257,000 A.T.

Quebec
Québec



T.A. \$4,852,245,000 A.T.

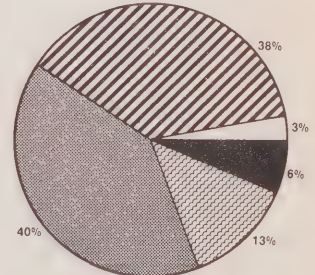
Ontario



T.A. \$1,815,379,000 A.T.

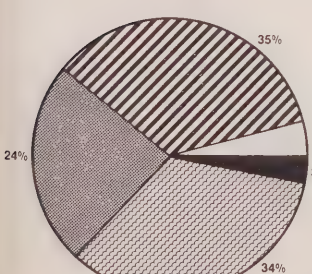


Manitoba



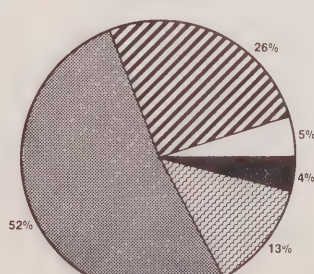
T.A. \$491,848,000 A.T.

Saskatchewan



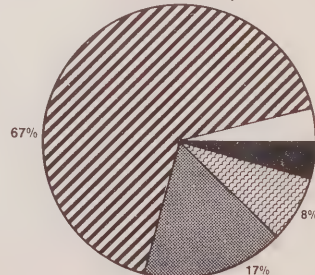
T.A. \$1,034,548,000 A.T.

Alberta



T.A. \$393,052,000 A.T.

British Columbia
Colombie-Britannique



T.A. \$1,210,802,000 A.T.

Chart — 9

Composition of Liabilities and Equity by Province, 1974

Composition du passif et de l'avoir par province, 1974



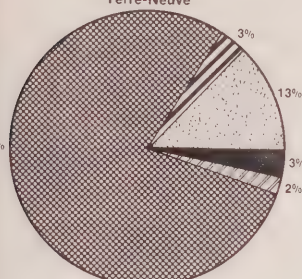
Chart — 10

Composition of Revenue by Province, 1974

Graphique — 10

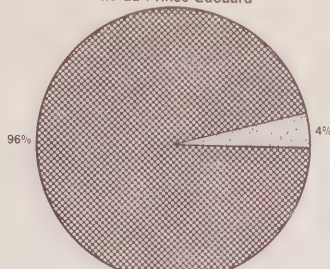
Composition du Revenu par province, 1974

Newfoundland
Terre-Neuve



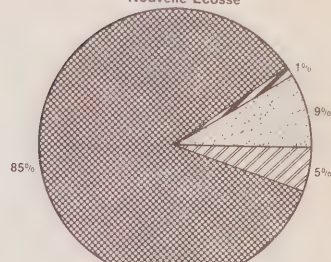
Total \$ 623,000

Prince Edward Island
Île-du-Prince-Édouard



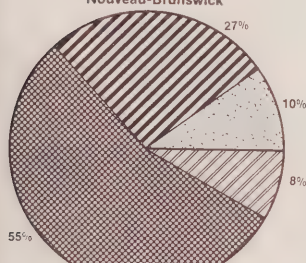
Total \$ 1,464,000

Nova Scotia
Nouvelle-Écosse



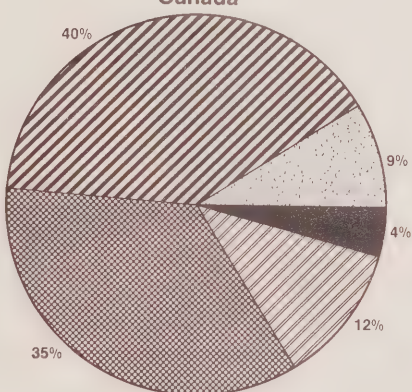
Total \$ 10,602,000

New Brunswick
Nouveau-Brunswick



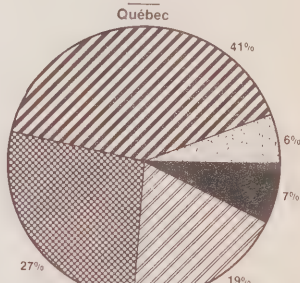
Total \$ 9,538,000

Canada



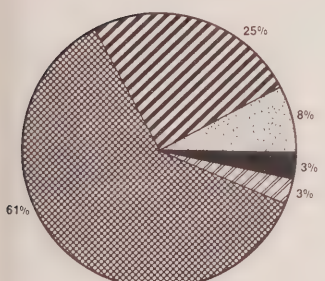
Total \$ 845,177,000

Quebec
Québec

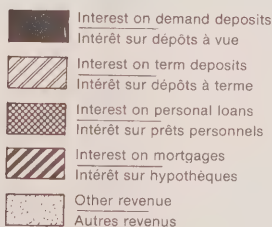


Total \$ 390,793,000

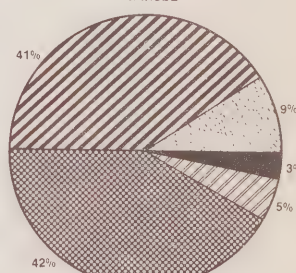
Ontario



Total \$ 150,457,000

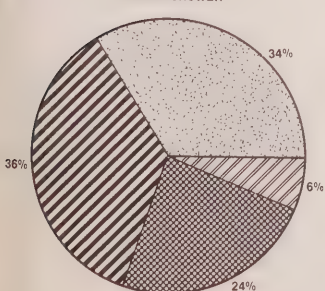


Manitoba



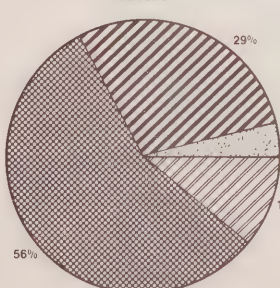
Total \$ 44,681,000

Saskatchewan



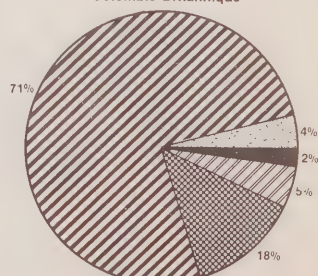
Total \$ 84,678,000

Alberta



Total \$ 37,598,000

British Columbia
Colombie-Britannique

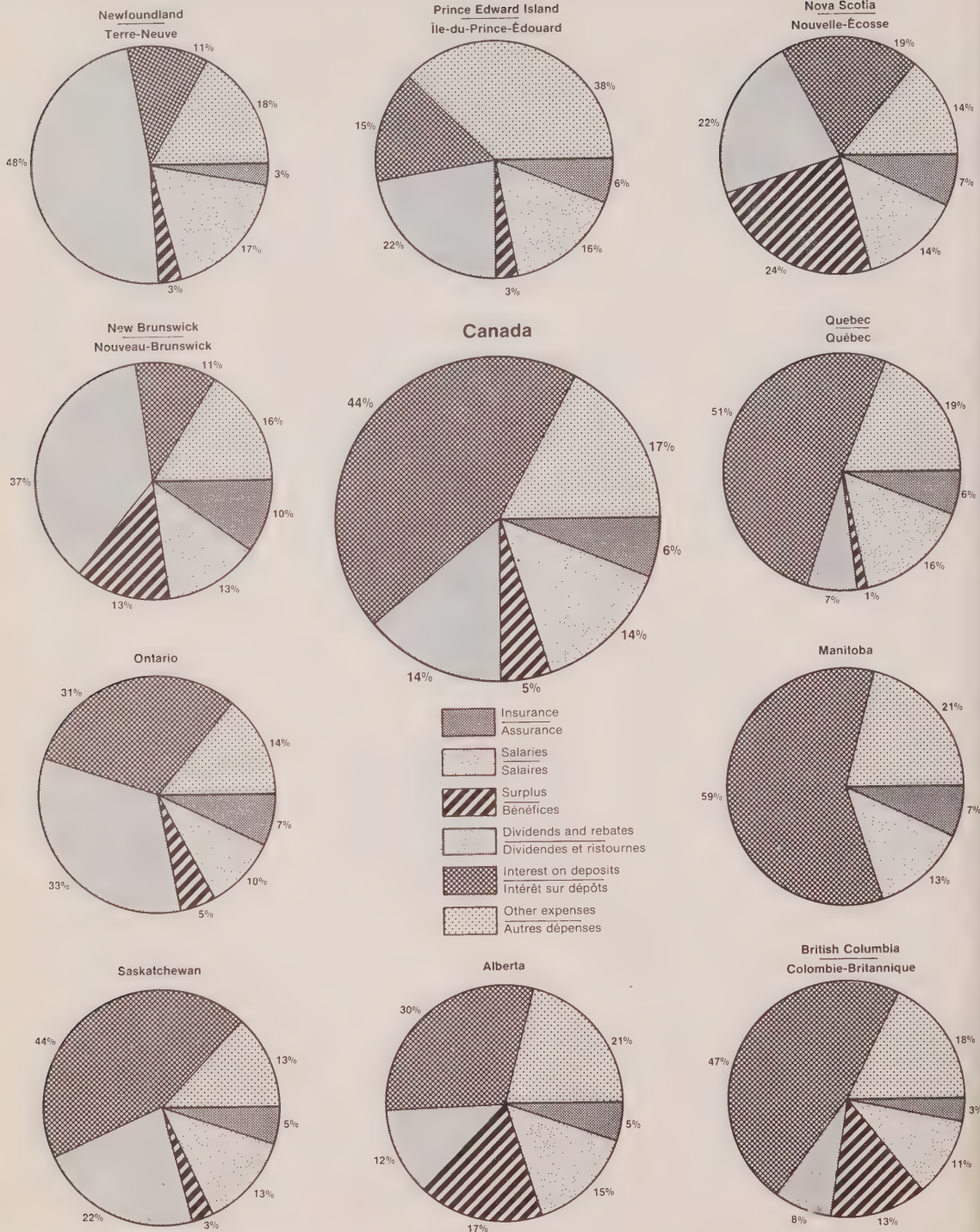


Total \$ 114,693,000

Chart — 11

Composition of Expenditures by Province, 1974

Composition des dépenses par province, 1974



STATISTICAL TABLES

TABLEAUX STATISTIQUES

TABLE 1. Statistical Summary, 1974

No.		New- foundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
1	Number of members	6,725	17,105	128,438	142,762	3,711,616	1,341,029
2	Average membership in credit union	149	1,222	1,011	978	2,270	988
3	Percentage change in membership from previous year.	5.4	6.6	6.6	9.4	7.1	9.0
	Per member:						
4	Equity and deposits	778	593	754	704	1,274	1,306
5	Percentage change from previous year	25.3	9.8	5.9	16.0	9.0	8.2
6	Total assets	821	822	799	737	1,307	1,354
7	Percentage change from previous year	13.7	6.3	6.8	14.8	9.3	4.6
8	Total assets (\$'000)	5,518	14,062	102,654	105,169	4,852,245	1,815,379
9	Percentage change from previous year	19.8	13.4	13.8	25.6	17.1	14.1
10	Loans outstanding (\$'000,000)	5,053	12,355	85,635	84,950	2,951,314	1,466,732
11	Percentage change from previous year	20.0	11.4	11.6	29.9	27.3	13.0
	As a percentage of total assets:						
12	Cash (and demand deposits)	1.0	7.8	5.6	6.2	22.1	5.2
13	Previous year	4.0	4.7	4.3	7.2	16.9	4.6
14	Investments	7.0	3.8	7.9	11.3	13.8	11.8
15	Previous year	3.2	3.9	7.9	12.6	23.3	11.9
16	Total loans	91.6	87.9	83.4	80.8	60.8	80.8
17	Previous year	91.5	89.5	85.0	78.1	56.0	81.5
18	Cash loans	86.5	87.9	72.7	54.5	22.1	52.6
19	Previous year	86.7	89.5	76.7	51.5	20.7	53.9
20	Mortgage loans	5.1	—	10.7	26.3	38.7	28.2
21	Previous year	4.7	—	8.3	26.6	35.3	27.6
22	Deposits	28.7	33.9	36.6	27.0	84.0	50.4
23	Previous year	14.9	30.6	34.4	21.2	84.0	44.1
24	Members equity	66.1	38.2	57.7	68.5	13.4	46.1
25	Previous year	71.2	39.3	60.9	73.4	13.4	49.1
26	Total revenue (\$'000)	623	1,464	10,602	9,538	390,793	150,457
27	Percentage change from previous year	30.3	22.7	25.6	36.5	25.8	21.1
	As a percentage of total revenue:						
28	Interest paid, dividends and interest rebates	59.4	37.7	49.9	48.8	57.0	66.8
29	Previous year	65.3	58.2	48.6	50.3	55.5	71.7
30	Total operating expense including dividends and interest rebates.	97.4	99.0	92.3	88.0	96.6	99.4
31	Previous year	101.0	90.3	87.9	87.7	95.2	99.2
32	Rate of return on members' equity(1)	7.1	5.6	5.9	4.9	5.0	5.8

(1) Rate of return is defined as: interest on deposits, dividends, interest rebates and amounts transferred to reserves divided by the sum of deposits, share capital, reserves and surplus.

TABLEAU 1. Résumé statistique, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
272,387 1,411 8.3	396,474 1,573 5.1	246,008 1,108 6.1	542,288 2,711 — 2.1	793 264 ..	6,805,625 1,623 6.6	Nombre de sociétaires	1
						Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	2
						Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage.	3
						Par sociétaire:	
1,645 10.0	2,427 16.0	1,497 15.4	2,043 21.7	1,129 ..	1,408 10.9	Avoir et dépôts	4
						Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	5
1,806 12.9	2,609 19.5	1,598 15.4	2,233 24.5	1,236 ..	1,473 18.4	Actif total	6
						Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	7
491,848 22.3	1,034,548 25.6	393,052 22.3	1,210,802 22.0	980 648.1	10,026,257 18.4	Actif total (\$'000)	8
						Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	9
386,586 26.5	609,629 32.1	307,965 22.2	1,025,423 22.6	768 504.7	6,936,410 23.2	Prêts non remboursés (\$'000,000)	10
						Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	11
						En pourcentages du total de l'actif:	
5.9	2.6	3.5	3.8	20.9	12.9	Encaisse (et dépôts à vue)	12
7.1	4.0	3.5	3.0	0.8	10.5	Année précédente	13
13.0	34.5	13.1	8.4	0.2	14.7	Placements	14
15.4	36.1	13.3	9.2	1.5	19.7	Année précédente	15
78.6	58.9	78.4	84.7	78.4	69.2	Total des prêts	16
76.0	56.0	78.4	84.3	96.9	66.5	Année précédente	17
40.0	23.5	51.6	17.4	78.4	30.2	Prêts en espèce	18
38.2	22.5	54.9	18.3	96.9	30.0	Année précédente	19
38.6	35.4	26.8	67.3	—	39.0	Prêts hypothécaires	20
37.8	33.6	23.5	66.0	—	36.5	Année précédente	21
89.3	61.7	63.4	72.7	84.8	72.5	Dépôts	22
91.3	57.5	57.1	69.9	34.3	70.3	Année précédente	23
1.8	31.3	30.3	18.8	6.5	23.0	Avoir des sociétaires	24
2.2	38.3	36.5	23.8	41.2	25.4	Année précédente	25
44,681	84,678	37,598	114,693	50	845,177	Total des revenus (\$'000)	26
41.2	49.5	35.0	42.0	525.0	30.2	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	27
						En pourcentages du total des revenus:	
58.5	63.7	47.6	61.0	54.0	59.4	Intérêts versés, dividendes et ristournes	28
62.1	83.5	34.2	60.2	25.0	61.7	Année précédente	29
99.5	93.4	93.3	96.0	94.0	96.6	Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes.	30
100.0	114.9	90.5	90.8	62.5	97.0	Année précédente	31
5.9	6.1	5.3	6.8	2.1	5.5	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(1)	32

(1) Le taux de rendement de l'avoir des sociétaires est la résultat de l'opération suivante: intérêt, sur dépôts, dividendes, ristournes et virements aux réserves divisés par la somme des dépôts, du capital social, des réserves et du surplus.

TABLE 2. Growth Record of Local Credit Unions, 1920-1974(1)

No.	Year(2) — Année(2)	Chartered — Caisses à charte	Number of branches — Nombre de branches	Total credit unions chartered plus branches — Total caisses à charte et nombres de branches	Members — Sociétaires	Average mem- bership for credit unions chartered — Nombre moyen pour caisse à charte	Average mem- bership for credit unions chartered plus branches — Nombre moyen pour caisse à charte plus les branches	Percentage change in membership — Variation proportionne du nombre sociétaires
	number — nombre							per cent pourcentage
1	1920	113	31,752	281
2	1925	122	33,279	273
3	1930	179	45,767	256
4	1935	277	52,045	188
5	1940	1,167	201,137	172
6	1945	2,219	590,794	266
7	1950	2,965	1,036,175	349
8	1951	3,121	1,137,931	365	..	9.8
9	1952	3,333	1,260,435	378	..	10.8
10	1953	3,606	1,434,270	398	..	13.8
11	1954	3,920	1,560,714	398	..	8.9
12	1955	4,100	1,731,328	422	..	10.9
13	1956	4,258	1,870,277	439	..	8.0
14	1957	4,349	2,059,835	474	..	10.1
15	1958	4,485	2,187,494	488	..	6.2
16	1959	4,570	2,360,067	516	..	7.9
17	1960	4,608	2,553,951	554	..	8.2
18	1961	4,682	2,740,251	585	..	7.3
19	1962	4,767	2,879,179	604	..	5.1
20	1963	4,809	3,123,735	650	..	8.5
21	1964	4,870	3,418,033	702	..	9.4
22	1965	4,939	3,677,291	745	..	7.6
23	1966	4,934	3,859,677	782	..	5.0
24	1967	4,911	4,308,439	877	..	11.6
25	1968	4,861	4,632,382	953	..	7.5
26	1969	4,769	4,968,802	1,042	..	7.3
27	1970	4,595	5,203,402	1,132	..	4.7
28	1971	4,444	5,454,292	1,227	..	4.8
29	1972	4,350	5,843,820	1,343	..	7.2
30	1973	4,256	6,382,054	1,500	..	9.7
31	1974	4,194	462(3)	4,656	6,805,625	1,623	1,462	6.6

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, Credit Unions in Canada, 1965.

(2) 1920-1925 — Quebec only.

1930 — Quebec and Ontario only.

1935 — Quebec, Ontario and Nova Scotia only.

1940 — Excludes Newfoundland and Northwest Territories.

1967 — Includes all provinces and territories.

(3) Estimated figures.

TABLE 3. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1974

No.	Institution	Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
1	Local credit unions:						
2	Chartered	45	14	127	146	1,635	1,357
3	Branches	—	—	6	—	141	51(1)
4	Total	45	14	133	146	1,776	1,408
5	Chartered banks(2)	127	32	222	162	1,521	2,670
6	Trust companies(3)	6	6	26	20	91	377

(1) Estimated figures.

(2) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, January 1975.

(3) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, March 1975.

TABLE 4. Membership Compared With Labour Force and Population, 1974

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
1	Local credit union members	6,725	17,105	128,438	142,762	3,711,616	1,341,029
2	Labour force — December 1974	185,000	42,000	296,000	250,000	2,635,000	3,695,000
3	Members as a percentage of labour force	3.6	40.7	43.4	57.1	140.9	36.3
4	Population	542,500	116,700	813,200	661,800	6,134,300	8,093,900
5	Members as percentage of population	1.24	14.66	15.79	21.57	60.51	16.57

TABLEAU 2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1920-1974(1)

Membership as a percentage of labour force — Proportion des sociétaires par rapport à la population active	Membership as a percentage of population — Proportion des sociétaires par rapport à la population	Assets — Actif	Average assets per member — Actif moyen par sociétaire	Increase in total assets — Augmentation proportionnelle de l'actif total	Average assets per credit union — Actif moyen par caisse	Increase in average assets per credit union — Augmentation proportionnelle de l'actif par caisse	N°
per cent — pourcentage		dollars		per cent — pourcentage	dollars	per cent — pourcentage	
..	..	6,000,000	189	..	53,097	..	1
..	..	8,000,000	240	..	65,574	..	2
..	..	11,000,000	240	..	61,453	..	3
..	..	10,000,000	192	..	36,101	..	4
..	1.8	25,000,000	124	..	21,422	..	5
..	4.9	146,000,000	247	..	65,795	..	6
..	7.5	312,000,000	301	..	105,228	..	7
..	8.1	359,000,000	315	15.1	115,027	9.3	8
..	8.7	424,000,000	336	18.1	127,213	10.6	9
..	9.7	489,000,000	341	15.3	135,607	6.6	10
..	10.3	552,000,000	354	12.9	140,816	3.8	11
..	11.1	653,000,000	377	18.3	159,268	13.1	12
..	11.6	761,000,000	407	16.5	178,722	12.2	13
..	12.6	846,000,000	411	11.2	194,527	8.8	14
..	12.7	1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7	15
..	13.3	1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6	16
..	14.2	1,299,000,000	509	12.2	281,901	11.3	17
..	14.9	1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3	18
..	15.3	1,674,000,000	581	10.9	351,164	9.0	19
..	16.6	1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7	20
..	17.6	2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.8	21
..	18.6	2,542,000,000	691	14.9	514,679	13.3	22
..	19.3	2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.2	23
..	21.0	3,367,000,000	781	15.1	685,604	15.6	24
..	22.3	3,599,000,000	799	9.9	760,955	11.0	25
..	23.5	4,064,000,000	882	9.9	852,170	12.0	26
..	24.5	4,591,000,000	882	13.0	999,129	17.3	27
..	25.1	5,589,991,000	1,025	21.8	1,257,874	25.9	28
..	26.8	6,761,224,000	1,157	21.0	1,554,304	23.6	29
..	28.7	8,465,786,000	1,326	25.2	1,989,141	28.0	30
70.1	30.3	10,026,255,000	1,473	18.4	2,390,619	20.2	31

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de Les caisses populaires au Canada, 1965, publication du ministère de l'Agriculture.

(2) 1920-1925 — Le Québec seulement.

1930 — Le Québec et l'Ontario seulement.

1935 — Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse seulement.

1940 — Non compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.

1967 — Ensemble des provinces et les territoires.

(3) Nombres estimés.

TABLEAU 3. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Yukon	Canada	Institution	N°
193	252	222	200	3	—	4,194	Caisses locales d'épargne et de crédit:	1
49(1)	75	54	86	—	—	462	Caisses à charte	2
242	327	276	286	3	—	4,656	Branches	3
336	356	617	803	19	13	6,878	Total	4
26	25	53	68	—	—	698	Banques à charte(2)	5
							Sociétés de fiducie(2)	5

(1) Nombres estimés.

(2) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, janvier 1975.

(3) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, mars 1975.

TABLEAU 4. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
272,387	396,474	246,008	542,288	793	6,805,625	Sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit.	1
420,000	360,000	752,000	1,064,000	16,000	9,715,000	Population active — Décembre 1974	2
64.9	110.1	32.7	51.0	5.0	70.1	Nombre de sociétaires en pourcentage de la population active.	3
1,011,000	907,000	1,713,900	395,200	37,500	22,427,000	Population	4
26.94	43.71	14.35	22.64	2.11	30.35	Nombre de sociétaires en pourcentage de la population.	5

TABLE 5. Membership in Local Credit Unions, 1974

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
1	Number of members beginning of year	6,378	16,044	120,523	130,514	3,464,139	1,230,418
2	Increase in members during the year	347	1,061	7,915	12,248	247,477	110,611
3	Number of members at end of year	6,725	17,105	128,438	142,762	3,711,616	1,341,029
4	Average membership in credit unions	149	1,222	1,011	978	2,270	988
5	Percentage change in membership over previous year.	5.4	6.6	6.6	9.4	7.1	9.0

(1) Excludes Northwest Territories.

TABLE 6. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1974

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
	Number of credit unions						
1	Reporting	16	14	127	144	1,602	989
2	Not reporting	8	—	—	2	10	297
3	Inactive	21	—	—	—	23	71
4	Total chartered	45	14	127	146	1,635	1,357
5	Credit unions chartered beginning of year.	52 [†]	14	132	146	1,648 [†]	1,389
6	Add: Charters issued during fiscal year	—	—	3	1	10	12
7	Deduct: Charters cancelled during fis- cal year.	7	—	8	1	23	44
8	Credit unions chartered end of year ..	45	14	127	146	1,635	1,357
9	Change from previous year	- 7	—	- 5	—	- 13	- 32

TABLE 7. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1974

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
	Amount of total assets:						
1	Under \$100,000	38	3	45	34	..	394
2	\$ 100,000-\$ 249,999	2	—	28	23	..	308
3	250,000- 499,999	—	3	20	29	..	201
4	500,000- 999,999	2	2	16	21	..	153
5	1,000,000- 2,499,999	—	6	11	29	..	149
6	2,500,000- 4,999,999	1	—	2	9	..	73
7	5,000,000- 9,999,999	—	—	2	1	..	45
8	10,000,000- 24,999,999	—	—	3	—	..	23
9	25,000,000 and over	—	—	—	—	..	11
10	Total	45	14	127	146	1,635	1,357

TABLEAU 5. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number — nombre							
251,463	377,077	231,860	553,638	..	6,382,054(1)	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
20,924	19,397	14,148	— 11,350	..	422,778(1)	Augmentation du nombre de sociétaires	2
272,387	396,474	246,008	542,288	793	6,805,625	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
1,411	1,573	1,108	2,711	264	1,623	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	4
8.3	5.1	6.1	— 2.1	..	6.6	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage.	5

(1) Territoires du Nord-Ouest sont exclus.

TABLEAU 6. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number — nombre							
						Nombre des caisses d'épargne et de crédit	
192	251	213	199	3	3,750	Déclarantes	1
1	—	—	—	—	318	Non déclarantes	2
—	1	9	1	—	126	Inactives	3
193	252	222	200	3	4,194	Total des caisses à charte	4
194	254	227	199	2	4,257	Caisses à charte au début de l'année	5
—	—	—	3	1	30	Ajouter: Chartes émises en 1972	6
1	2	5	2	—	93	Déduire: Chartes annulées en 1972	7
193	252	222	200	3	4,194	Caisses à charte à la fin de l'année	8
— 1	— 2	— 5	1	1	— 63	Changement par rapport à 1971	9

TABLEAU 7. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number — nombre							
						Montant de l'actif total:	
26	10	59	31	1	..	Moins de \$100,000	1
25	10	42	24	—	..	\$ 100,000-249,999	2
19	15	28	18	1	..	250,000-499,999	3
25	30	19	23	1	..	500,000-999,999	4
47	85	35	25	—	..	1,000,000-2,499,999	5
27	60	17	24	—	..	2,500,000-4,999,999	6
11	24	15	21	—	..	5,000,000-9,999,999	7
10	11	6	24	—	..	10,000,000-24,999,999	8
3	7	1	10	—	..	25,000,000 et plus	9
193	252	222	200	3	4,194	Total	10

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1974

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets						
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	4	211	1,717	4,442	121,732	11,529
b	Demand deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	7	884	3,090	2,107	928,945	38,762
ii	Chartered banks	42	-	564	-	13,838	25,448
iii	Trust and mortgage companies	2	-	-	-	-	-
iv	Other financial institutions	-	-	392	-	8,371	18,435
c	Items in transit	-	-	-	-	-	-
2	Investments:						
a	Term deposits:						
i	Centrals, leagues, federations, etc.	26	-	4,197	7,562	-	-
ii	Chartered banks	255	-	-	-	65,156	58,321
iii	Trust and mortgage companies	22	-	-	-	-	-
iv	Other financial institutions	-	-	1,446	-	-	-
b	Commercial paper and sales finance companies' notes ...	-	-	-	-	-	-
c	Bonds and debentures:						
i	Government of Canada	8	9	104	261	14,780	5,321
ii	Provincial	5	5	-	450	149,221	34,906
iii	Municipal, including school district debentures	-	-	316	1,498	369,737	44,774
iv	Corporation	60	-	-	-	-	-
v	Other institutions	-	-	820	272	34,873	5,337
d	Shares held:						
i	Centrals, leagues, federations	12	520	1,195	-	11,273	22,504
ii	Other institutions	-	-	-	-	15,527	5,957
e	Other investments	-	-	37	1,845	9,247	42,799
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Personal	4,769	12,355	72,777	54,320	1,047,690	936,718
ii	Farm	-	-	358	486	12,457	5,032
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	5	-	-	547	8,227	5,115
iv	Estate/endowment	-	-	-	-	-	1,333
v	Other	-	-	1,512	1,911	5,432	5,957
	Total non-mortgage loans	4,774	12,355	74,647	57,264	1,073,806	954,155
	Less:						
vi	Allowance for doubtful loans	50	246	-	770	17,617	11,576
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	-	-	-	-	-	-
B	Conventional	279	-	10,565	24,496	1,860,671	495,207
ii	Farm	-	-	-	2,716	-	9,716
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	-	206	-	3,723
iv	Other	-	-	423	268	16,837	3,931
	Total mortgage loans	279	-	10,988	27,686	1,877,508	512,577
	Less:						
v	Allowance for doubtful loans	-	-	-	-	-	-
4	Accrued interest on loans and investments	10	53	-	13	34,942	5,396
5	Fixed assets:						
a	Land	34	-	-	396	-	6,953
b	Buildings	25	98	1,807	921	101,401	20,405
c	Equipment and furniture	3	114	856	452	26,474	6,062
8	Stabilization fund deposits	-	50	-	748	-	3,880
9	Other assets	-	9	478	22	13,031	9,391
10	Total assets	5,518	14,062	102,654	105,169	4,852,245	1,815,379

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
						Actif	
						Encaisse et dépôts à vue:	1
7,011	8,886	2,132	10,870	10	168,544	En caisse	a
						Dépôts à vue:	b
20,542	10,290	6,462	33,490	195	1,044,774	Centrales, ligues, fédérations	i
1,089	3,231	3,892	1,138	—	—	Banques à charte	ii
386	—	—	—	—	80,210	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	1,655	1,445	282	—	—	Autres institutions financières	iv
—	3,135	—	—	—	3,135	Postes en transit	c
						Placements:	2
						Dépôts à terme:	a
31,749	224,433	42,843	52,712	—	—	Centrales, ligues, fédérations, etc.	i
—	—	—	10,000	—	—	Banques à charte	ii
—	—	4,685	—	—	563,138	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	59,731	—	—	—	—	Autres institutions financières	iv
—	—	—	—	—	—	Papiers d'affaires et effets des sociétés finance- ments des ventes.	b
						Obligations garanties ou non:	c
1,025	4,856	700	1,170	—	28,234	Gouvernement du Canada	i
3,723	15,558	530	1,723	—	206,121	Des provinces	ii
6,536	15,079	280	3,372	—	441,592	Des municipalités, y compris les obligations non garanties des commissions scolaires.	iii
—	—	—	—	—	60	Sociétés	iv
—	—	—	—	—	41,302	Autres institutions	v
						Actions détenues:	d
9,639	22,655	2,315	23,560	2	93,675	Centrales, ligues, fédérations	i
—	6,688	—	—	—	22,215	Autres institutions	ii
11,299	7,665	—	8,895	—	81,787	Autres placements	e
						Prêts:	3
						Non-hypothécaires:	a
129,226	124,213	202,641	196,181	768	2,781,658	Personnels	i
20,743	79,546	—	2,427	—	121,049	Agricoles	ii
20,861	18,947	—	6,479	—	60,181	Entreprises commerciales, industrielles et coopé- ratives.	iii
—	655	—	5,506	—	7,494	Successions ou dotations	iv
25,877	20,091	—	—	—	60,780	Autres	v
196,707	243,452	202,641	210,593	768	3,031,162	Total des prêts non-hypothécaires	
						Moins:	
—	—	—	—	—	30,259	Provisions pour prêts douteux	vi
						Hypothécaires:	b
						Constructions résidentielles:	i
120,966	171,341	105,324	731,298	—	—	Loi nationale sur l'habitation	A
29,824	110,524	—	18,670	—	3,520,147	Conventionnels	B
28,177	43,311	—	64,862	—	171,450	Fermes	ii
—	—	—	—	—	140,279	Entreprises commerciales, industrielles et coopé- ratives.	iii
10,912	41,001	—	—	—	73,372	Autres	iv
189,879	366,177	105,324	814,830	—	3,905,248	Total des prêts hypothécaires	
						Moins:	
4,044	—	—	4,008	—	8,052	Provisions pour prêts douteux	v
2,882	23,484	3,310	4,592	1	74,683	Intérêt accumulé sur prêts et placements	4
						Immobilisations:	5
1,663	1,796	1,384	4,446	—	16,672	Terrains	a
6,923	10,409	7,659	13,146	—	162,794	Bâtiments	b
2,049	2,846	2,277	3,580	4	44,717	Matériel et mobilier	c
—	—	3,258	10,743	—	18,679	Dépôts du fonds de stabilisations	8
2,790	2,522	1,915	5,668	—	35,826	Autres éléments d'actif	9
491,848	1,034,548	393,052	1,210,802	980	10,026,257	Total de l'actif	10

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1974 - Concluded

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Liabilities</u>						
11	Deposits:						
a	Demand:						
i	Chequing	129	1,070	6,685	8,593	1,994,581	93,028
ii	Non-chequing	63	2,601	-	-	776,364	490,291
b	Term deposits	1,394	1,091	30,907	15,607	1,306,333	332,399
c	Other forms of deposits	-	-	-	4,226	-	-
12	Loans payable:						
a	Centrals, leagues, federations	35	3,583	1,910	440	26,171	34,161
b	Chartered banks	229	-	2,314	317	-	3,896
c	Other loans	-	-	41	70	-	4,870
13	Accounts payable:						
a	Interest	-	-	-	146	42,798	6,467
b	Dividends	3	316	-	3,375	-	316
c	Provisions for additional interest and rebates	-	-	-	163	-	-
d	Income tax	-	-	-	-	-	199
e	Other	20	-	1,443	85	15,915	4,040
19	Other liabilities	-	23	92	59	38,442	9,491
	<u>Members' equities</u>						
20	Share capital:						
a	Ordinary shares	3,500	5,280	53,167	65,822	478,652	785,776
b	Estate/endowment shares	-	-	86	-	-	2,795
c	Other shares	-	-	-	393	-	802
21	Reserves	124	59	2,963	4,647	170,135	38,670
22	Undivided surplus	21	39	3,046	1,226	2,854	8,178
30	Total liabilities and members' equities	5,518	14,062	102,654	105,169	4,852,245	1,815,379

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1974 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		n°
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Passif</u>	
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
67,243	139,055	45,452	89,501	212	2,445,549	Comptes-chèques	f
285,551	148,447	—	240,461	155	1,943,933	Autres	if
78,035	350,622	203,766	550,768	464	2,871,386	Dépôts à terme	b
8,180	—	—	—	—	12,406	Autres catégories de dépôts	c
						Emprunts à payer:	12
37,734	34,853	17,228	80,283	79	236,477	Centrales, ligues, fédérations	a
1,231	17	309	145	—	8,458	Banques à charte	b
483	795	383	1,658	—	8,300	Autres emprunts	c
						Comptes à payer:	13
—	14,295	4,585	14,819	5	83,115	Intérêt	a
—	16,413	—	—	—	20,423	Dividendes	b
2,503	1,502	—	—	—	4,168	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	c
369	354	—	1,497	1	2,420	Impôt sur le revenu	d
1,525	3,419	—	3,951	—	30,398	Autres	e
—	644	2,388	390	—	51,529	Autres éléments du passif	19
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
						Capital social:	20
1,352	296,929	101,023	175,626	58	1,967,185	Parts ordinaires	a
—	1,392	127	13,782	—	18,182	Parts sociales en successions ou dotations	b
—	—	—	948	—	2,143	Autres parts	c
7,642	23,435	10,661	20,528	3	278,867	Réserves	21
—	2,376	7,130	16,445	3	41,318	Bénéfices non répartis	22
491,848	1,034,548	393,052	1,210,802	980	10,026,257	Total du passif et avoir des sociétaires	30

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1974

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent - pourcentage					
	<u>Assets</u>						
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	0.07	1.50	1.67	4.22	2.51	0.64
b	Demand deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	0.13	6.29	3.01	2.00	19.14	2.14
ii	Chartered banks	0.76	-	0.55	-	0.29	1.40
iii	Trust and mortgage companies	0.04	-	-	-	-	-
iv	Other financial institutions	-	-	0.38	-	0.17	1.02
c	Items in transit	-	-	-	-	-	-
2	Investments:						
a	Term deposits:						
i	Centrals, leagues, federations, etc.	0.47	-	4.09	7.19	-	-
ii	Chartered banks	4.62	-	-	-	1.34	3.21
iii	Trust and mortgage companies	0.40	-	-	-	-	-
iv	Other financial institutions	-	-	1.41	-	-	-
b	Commercial paper and sales finance companies' notes ..	-	-	-	-	-	-
c	Bonds and debentures:						
i	Government of Canada	0.14	0.06	0.10	0.25	0.30	0.29
ii	Provincial	0.09	0.04	-	0.43	3.08	1.92
iii	Municipal, including school district debentures	-	-	0.31	1.42	7.62	2.47
iv	Corporation	1.09	-	-	-	-	-
v	Other institutions	-	-	0.80	0.26	0.72	0.29
d	Shares held:						
i	Centrals, leagues, federations	0.22	3.70	1.16	-	0.23	1.24
ii	Other institutions	-	-	-	-	0.32	-
e	Other investments	-	-	0.04	1.75	0.19	2.36
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Personal	86.43	87.85	70.90	51.66	21.59	51.59
ii	Farm	-	-	0.35	0.46	0.26	0.28
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises ..	0.09	-	-	0.52	0.17	0.28
iv	Estate/endowment	-	-	-	-	-	0.07
v	Other	-	-	1.47	1.82	0.11	0.33
	Total non-mortgage loans	86.52	87.85	72.72	54.46	22.13	52.55
	Less:						
vi	Allowance for doubtful loans	0.91	1.75	-	0.73	0.36	0.64
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	-	-	-	-	-	-
B	Conventional	5.06	-	10.29	23.29	38.34	27.28
ii	Farm	-	-	-	2.58	-	0.54
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises ..	-	-	-	0.20	-	0.21
iv	Other	-	-	0.41	0.25	0.35	0.22
	Total mortgage loans	5.06	-	10.70	26.32	38.69	28.25
	Less:						
v	Allowance for doubtful loans	-	-	-	-	-	-
4	Accrued interest on loans and investments	0.18	0.38	-	0.01	0.72	0.30
5	Fixed assets:						
a	Land	0.62	-	-	0.38	-	0.38
b	Buildings	0.45	0.70	1.76	0.88	2.09	1.12
c	Equipment and furniture	0.05	0.81	0.83	0.43	0.55	0.33
8	Stabilization fund deposits	-	0.36	-	0.71	-	0.21
9	Other assets	-	0.06	0.47	0.02	0.27	0.52
10	Total assets	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
per cent — pourcentage							
						Actif	
						Encaisse et dépôts à vue:	1
1.43	0.86	0.54	0.90	1.02	1.68	En caisse	a
						Dépôts à vue:	b
4.18	0.99	1.64	2.77	19.90	10.42	Centrales, ligues, fédérations	i
0.22	0.31	0.99	0.09	—	—	Banques à charte	ii
0.08	—	—	—	—	0.80	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	0.16	0.37	0.02	—	—	Autres institutions financières	iv
—	0.30	—	—	—	0.03	Postes en transit	c
						Placements:	2
						Dépôts à terme:	a
6.46	21.71	10.90	4.35	—	—	Centrales, ligues, fédérations, etc.	i
—	—	—	0.83	—	—	Banques à charte	ii
—	5.77	1.19	—	—	5.62	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	—	—	—	—	—	Autres institutions financières	iv
—	—	—	—	—	—	Papiers d'affaires et effets des sociétés finance- ments des ventes.	b
						Obligations garanties ou non:	c
0.21	0.47	0.18	0.10	—	0.28	Gouvernement du Canada	i
0.76	1.50	0.13	0.14	—	2.06	Des provinces	ii
1.33	1.46	0.07	0.28	—	4.40	Des municipalités, y compris les obligations non garanties des commissions scolaires.	iii
—	—	—	—	—	—	Sociétés	iv
—	—	—	—	—	0.41	Autres institutions	v
						Actions détenues:	d
1.96	2.19	0.59	1.95	0.20	0.93	Centrales, ligues, fédérations	i
—	0.65	—	—	—	0.22	Autres institutions	ii
2.30	0.74	—	0.73	—	0.82	Autres placements	e
						Prêts:	3
						Non-hypothécaires:	a
26.24	12.01	51.56	16.20	78.37	27.74	Personnels	i
4.22	7.69	—	0.20	—	1.21	Agricoles	ii
4.24	1.83	—	0.54	—	0.60	Entreprises commerciales, industrielles et coopé- ratives.	iii
—	0.06	—	0.45	—	0.07	Successions ou dotations	iv
5.26	1.94	—	—	—	0.61	Autres	v
39.96	23.53	51.56	17.39	78.37	30.23	Total des prêts non-hypothécaires	
						Moins:	
—	—	—	—	—	0.30	Provisions pour prêts douteux	vi
						Hypothécaires:	b
						Constructions résidentielles:	i
—	—	—	—	—	—	Loi nationale sur l'habitation	A
24.59	16.56	26.80	60.38	—	35.11	Conventionnels	B
6.06	10.68	—	1.54	—	1.71	Fermes	ii
5.73	4.19	—	5.36	—	1.40	Entreprises commerciales, industrielles et coopé- ratives.	iii
2.22	3.96	—	—	—	0.73	Autres	iv
38.60	35.39	26.80	67.28	—	38.95	Total des prêts hypothécaires	
						Moins:	
0.82	—	—	0.33	—	0.08	Provisions pour prêts douteux	v
0.59	2.27	0.84	0.38	0.10	0.74	Intérêt accumulé sur prêts et placements	4
						Immobilisations:	5
0.34	0.17	0.35	0.37	—	0.17	Terrains	a
1.41	1.01	1.95	1.09	—	1.62	Bâtiments	b
0.42	0.28	0.58	0.30	0.41	0.45	Matériel et mobilier	c
—	—	0.83	0.89	—	0.19	Dépôts du fonds de stabilisations	8
0.57	0.24	0.49	0.47	—	0.36	Autres éléments d'actif	9
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total de l'actif	10

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1974 - Concluded

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent - pourcentage					
	<u>Liabilities</u>						
11	Deposits:						
a	Demand:						
i	Chequing	2.34	7.61	6.51	8.17	41.11	5.12
ii	Non-chequing	1.14	18.50	-	-	16.00	27.01
b	Term deposits	25.26	7.76	30.11	14.84	26.92	18.31
c	Other forms of deposits	-	-	-	4.02	-	-
12	Loans payable:						
a	Centrals, leagues, federations	0.63	25.48	1.86	0.42	0.54	1.88
b	Chartered banks	4.15	-	2.25	0.30	-	0.21
c	Other loans	-	-	0.04	0.07	-	0.27
13	Accounts payable:						
a	Interest	-	-	-	0.14	0.88	0.36
b	Dividends	0.05	2.25	-	3.21	-	0.02
c	Provisions for additional interest and rebates	-	-	-	0.15	-	-
d	Income tax	-	-	-	-	-	0.01
e	Other	0.36	-	1.41	0.08	0.33	0.22
19	Other liabilities	-	0.16	0.09	0.06	0.79	0.52
	<u>Members' equities</u>						
20	Share capital:						
a	Ordinary shares	63.44	37.54	51.79	62.58	9.86	43.30
b	Estate/endowment shares	-	-	0.08	-	-	0.15
c	Other shares	-	-	-	0.37	-	0.04
21	Reserves	2.25	0.42	2.89	4.42	3.51	2.13
22	Undivided surplus	0.38	0.28	2.97	1.17	0.06	0.45
30	Total liabilities and members' equities	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1974 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
per cent - pourcentage							
						<u>Passif</u>	
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
13.67	13.44	11.56	7.39	21.63	24.39	Comptes-chèques	1
58.06	14.35	—	19.86	15.82	19.39	Autres	11
15.87	33.89	51.84	45.49	47.34	28.67	Dépôts à terme	b
1.66	—	—	—	—	0.12	Autres catégories de dépôts	c
						Emprunts à payer:	12
7.67	3.37	4.38	6.63	8.06	2.36	Centrales, ligues, fédérations	a
0.25	..	0.08	0.01	—	0.08	Banques à charte	b
0.10	0.08	0.10	0.14	—	0.08	Autres emprunts	c
						Comptes à payer:	13
—	1.38	1.17	1.22	0.51	0.83	Intérêt	a
—	1.59	—	—	—	0.20	Dividendes	b
0.51	0.15	—	—	—	0.04	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	c
0.08	0.03	—	0.12	0.10	0.02	Impôt sur le revenu	d
0.31	0.33	—	0.33	—	0.30	Autres	e
—	0.06	0.61	0.03	—	0.51	Autres éléments du passif	19
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
						Capital social:	20
0.27	28.70	25.71	14.50	5.92	19.62	Parts ordinaires	a
—	0.13	0.03	1.14	—	0.18	Parts sociales en successions ou dotations	b
—	—	—	0.08	—	0.02	Autres parts	c
1.55	2.27	2.71	1.70	0.31	2.78	Réserves	21
—	0.23	1.81	1.36	0.31	0.41	Bénéfices non répartis	22
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total du passif et avoir des actionnaires	30

TABLE 10. Revenue and Expense Statement - Locals, 1974

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Revenue</u>						
31	Interest earned:						
a	Demand deposits	21	—	579	—	28,600	—
b	Term deposits	10	—	559	768	74,831	—
c	Personal and other non-mortgage loans	491	1,405	7,412	5,234	106,465	92,602
d	Mortgages	22	—	1,089	2,378	159,065	36,998
e	Other interest earned	8	—	111	534	—	13,503
32	Dividends received:						
a	Centrals, leagues, federations	16	27	324	—	—	1,737
b	Other dividends received	—	—	—	—	—	—
33	Service charges and commissions	1	14	219	104	16,081	760
39	Other	54	18	309	320	5,751	4,857
40	Total revenue	623	1,464	10,602	9,538	390,793	150,457
	<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits:						
f	Chequing	—	121	—	277	63,690	—
if	Non-chequing	68	98	2,450	835	45,403	—
b	Term deposits	—	—	—	—	86,041	48,378
c	Other savings deposits	—	—	—	—	—	—
d	Rebate of interest (patronage refunds)	—	—	—	—	—	—
e	Additional interest on savings deposits	—	—	—	—	—	—
42	Interest on loans:						
a	Centrals, leagues, federations	5	346	375	80	2,256	5,055
b	Other	50	—	130	63	90	—
43	Insurance:						
a	Loan protection	20	94	—	835	23,443	—
b	Life savings	1	—	794	—	—	—
c	Fire	—	1	11	—	311	—
d	Burglary, fidelity	1	2	25	87	—	10,674
e	Stabilization fund assessment	—	—	—	—	—	—
f	Other	—	—	—	—	—	—
44	Dues and fees:						
a	Dues to centrals, leagues and federations	1	18	125	193	—	407
b	Audit, inspection and filing fees:						
i	External audit	13	5	33	—	—	555
if	Government supervision and inspection	—	—	—	23	—	—
c	Service and clearing charges	1	—	112	—	—	722
d	Legal and registration fees	—	—	21	—	4,182	169
45	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	105	238	1,815	1,306	60,739	16,676
b	Staff benefits	—	12	137	—	5,611	1,396
c	Directors' and other official remuneration	2	—	—	—	—	821
d	Travel	4	3	41	—	—	339
46	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	1	13	59	114	1,437	695
if	Equipment rental	—	—	—	—	—	—
b	Depreciation:						
i	Buildings	5	—	80	—	2,894	—
if	Equipment	—	26	40	—	4,307	1,147
c	Repairs and maintenance	—	3	57	—	4,669	648
d	Property and business taxes, licenses	2	—	—	—	2,373	506
e	Heat, power and water	1	7	43	—	1,746	345
47	General expenses:						
a	Stationery and supplies, including postage	19	20	198	—	—	2,115
b	Telephone and telegram	1	6	41	—	1,225	347
c	Promotional expenses	2	2	79	130	—	1,316
48	Provision for doubtful loans	—	72	—	—	—	897
49	Other expenses	3	30	285	910	39,605	4,157
50	Total expenses	305	1,117	6,951	4,853	350,022	97,365
51	Income before provision for income taxes	318	347	3,651	4,685	40,771	53,092
52	Provision for income taxes	—	—	—	64	—	82
60	Net income for the year	318	347	3,651	4,621	40,771	53,010
	Less:						
61	Dividends	244	321	2,689	3,375	14,269	45,765
62	Interest and rebates	58	12	150	163	13,289	6,370
63	Income retained during the year	16	14	812	1,083	13,213	875

TABLE 11. Common-size Revenue and Expense Statement - Locals, 1974

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent - pourcentage					
	<u>Revenue</u>						
31	Interest earned:						
a	Demand deposits	3.37	—	—	—	7.32	—
b	Term deposits	1.60	—	—	8.05	19.15	—
c	Personal and other non-mortgage loans	78.81	95.97	90.91	54.87	27.24	61.55
d	Mortgages	3.53	—	—	27.03	40.70	24.59
e	Other interest earned	1.28	—	1.05	5.60	—	8.97
32	Dividends received:						
a	Centrals, leagues, federations	2.57	1.84	3.06	—	—	1.15
b	Other dividends received	—	—	—	—	—	—
33	Service charges and commissions	0.16	0.96	2.07	1.09	4.11	0.50
39	Other	8.68	1.23	2.91	3.36	1.48	3.24
40	Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits:						
i	Chequing	—	—	—	2.90	16.30	—
41	Non-chequing	10.91	8.27	—	—	11.62	—
b	Term deposits	—	6.69	23.07	8.75	22.02	32.16
c	Other savings deposits	—	—	—	—	—	—
d	Rebate of interest (patronage refunds)	—	—	—	—	—	—
e	Additional interest on savings deposits	—	—	—	—	—	—
42	Interest on loans:						
a	Centrals, leagues, federations	0.80	23.63	3.54	0.84	0.58	—
b	Other	8.03	—	1.23	0.66	0.02	3.36
43	Insurance:						
a	Loan protection	3.21	6.42	—	8.75	6.00	—
b	Life savings	0.16	—	7.49	—	—	—
c	Fire	—	0.07	0.10	—	0.08	7.09
d	Burglary, fidelity	0.16	0.14	0.24	0.91	—	—
e	Stabilization fund assessment	—	—	—	—	—	—
f	Other	—	—	—	—	—	—
44	Dues and fees:						
a	Dues to centrals, leagues and federations	0.16	1.23	1.18	2.02	—	0.27
b	Audit, inspection and filing fees:						
i	External audit	2.09	0.34	0.31	—	—	0.37
41	Government supervision and inspection	—	—	—	0.24	—	—
c	Service and clearing charges	0.16	—	1.06	—	—	0.48
d	Legal and registration fees	—	—	0.20	—	1.07	0.11
45	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	16.86	16.26	17.12	13.71	15.54	11.08
b	Staff benefits	—	0.82	1.29	—	1.44	0.93
c	Directors' and other official remuneration	0.32	—	—	—	—	0.55
d	Travel	0.64	0.20	0.39	—	—	0.23
46	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	0.16	0.89	0.56	1.20	0.37	—
41	Equipment rental	—	—	—	—	—	0.46
b	Depreciation:						
i	Buildings	0.80	—	0.75	—	0.74	—
41	Equipment	—	1.78	0.38	—	1.10	0.76
c	Repairs and maintenance	—	0.20	0.54	—	1.19	0.43
d	Property and business taxes, licenses	0.32	—	—	—	0.61	0.34
e	Heat, power and water	0.16	0.48	0.41	—	0.45	0.23
47	General expenses:						
a	Stationery and supplies, including postage	3.05	1.37	1.87	—	—	1.41
b	Telephone and telegram	0.16	0.41	0.39	—	0.31	0.23
c	Promotional expenses	0.32	0.14	0.75	1.36	—	0.87
48	Provision for doubtful loans	—	4.92	—	—	—	0.60
49	Other expenses	0.48	2.05	2.69	9.54	10.13	2.76
50	Total expenses	48.95	76.30	65.56	50.88	89.57	64.72
51	Income before provision for income taxes	51.05	23.70	34.44	49.12	10.43	35.28
52	Provision for income taxes	—	—	—	0.67	—	0.05
60	Net income for the year	51.05	23.70	34.44	48.45	10.43	35.23
	Less:						
61	Dividends	39.17	21.92	25.37	35.39	3.65	30.42
62	Interest and rebates	9.31	0.82	1.41	1.71	3.40	4.23
63	Income retained during the year	2.57	0.96	7.66	11.35	3.38	0.58

TABEAU 11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentage - Locales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
per cent - pourcentage							
						<u>Revenus</u>	
3.13	—	—	6.70	—	—	Intérêt gagné sur:	31
5.59	6.18	10.51	—	2.00	—	Dépôts à vue:	a
41.92	59.32	56.27	89.03	94.00	90.03	Dépôts à terme:	b
40.65	—	29.25	—	—	—	Prêts personnels et autres prêts non-hypothécaires:	c
5.42	5.21	3.97	1.23	—	2.83	Hypothécaires:	d
—	—	—	—	—	—	Autre intérêt gagné:	e
—	26.08	—	—	—	2.86	Dividendes reçus:	32
—	—	—	0.82	—	0.11	Centrales, ligues, fédérations:	a
0.86	1.80	—	1.15	—	—	Autres dividendes reçus:	b
2.43	1.41	—	1.07	4.00	1.76	Frais d'administration et commissions:	33
—	—	—	—	—	—	Autres:	39
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus:	40
						<u>Dépenses</u>	
						Intérêt sur dépôts:	41
1.94	—	—	15.31	12.00	—	Dépôts à vue:	a
42.64	—	33.96	—	—	—	Comptes chèques:	i
11.64	42.54	—	36.46	34.00	45.15	Autres:	b
1.04	—	—	—	—	—	Dépôts à terme:	i
1.21	—	—	—	—	—	Autres dépôts d'épargne:	b
—	—	—	—	—	—	Ristournes:	c
—	—	—	—	—	—	Intérêt additionnel sur les dépôts d'épargne:	d
7.53	3.00	6.65	8.43	8.00	3.18	Intérêt sur emprunts:	42
0.45	—	—	0.10	—	—	Centrales, ligues, fédérations:	a
—	—	—	—	—	—	Autres:	b
3.50	2.50	5.32	3.34	—	—	Assurances:	43
1.60	1.38	—	0.10	—	—	Assurance-vie sur prêts:	a
0.20	0.06	—	0.06	—	5.94	Assurance-vie sur épargne:	b
1.87	1.29	—	—	—	—	Incendie:	c
0.09	—	—	0.05	—	—	Vol, fidélité du personnel:	d
—	—	—	—	—	—	Répartition du fonds de stabilisation:	e
—	—	—	—	—	—	Autres:	f
0.43	0.45	0.40	0.26	—	0.21	Cotisations et honoraires:	44
—	—	—	—	—	—	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations:	a
0.27	0.52	0.37	0.35	2.00	0.22	Honoraires pour vérification, inspection et classement:	b
0.77	0.51	—	0.11	—	—	Vérification externe:	i
0.34	0.10	—	0.83	—	0.30	Surveillance et inspection du gouvernement:	45
—	—	—	0.18	—	0.57	Frais de compensation et d'administration:	c
—	—	—	—	—	—	Honoraires juridiques et droits d'inscription:	d
12.91	12.24	17.29	11.73	20.00	13.84	Dépenses du personnel:	45
0.87	1.11	—	1.00	—	1.14	Appointements, honoraires, etc.:	a
0.47	0.32	—	0.18	—	0.18	Avantages sociaux:	b
0.21	0.10	—	0.17	2.00	0.09	Rémunération et dépenses des cadres:	c
—	—	—	—	—	—	Déplacements:	d
						Habitation:	46
0.47	0.33	2.66	0.84	—	0.56	Loyer:	a
—	—	—	—	—	—	Loyer des bâtiments:	i
—	—	—	—	—	—	Loyer du matériel:	47
1.13	0.46	—	0.32	—	0.64	Amortissement:	b
0.52	0.35	—	0.50	—	0.62	Bâtiments:	i
0.65	0.50	—	0.82	—	0.82	Matériel:	48
0.31	0.44	—	0.38	—	0.47	Réparations et entretien:	c
—	0.27	—	0.23	—	0.33	Taxes foncières et d'affaires, permis:	d
—	—	—	—	—	—	Chauffage, énergie électrique et eau:	e
1.50	1.05	1.99	1.29	—	0.73	Dépenses générales:	47
0.21	0.48	—	0.35	—	0.30	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste:	a
0.73	0.75	—	0.82	2.00	0.41	Téléphone et télégrammes:	b
2.05	—	—	—	—	0.22	Dépenses de promotion:	c
1.94	1.32	10.98	2.51	6.00	6.39	Provision pour prêts douteux:	48
—	—	—	—	—	—	Autres dépenses:	49
99.49	72.25	79.62	86.72	86.00	82.31	Total des dépenses:	50
0.51	27.75	20.38	13.28	14.00	17.69	Bénéfice avant impôt sur le revenu:	51
—	0.43	—	0.38	—	0.11	Provision pour impôt sur le revenu:	52
0.51	27.32	20.38	12.90	14.00	17.58	Bénéfice net pour l'année:	60
						Moins:	
—	19.38	12.21	7.46	8.00	11.39	Dividendes:	61
—	1.77	1.48	1.84	—	2.86	Intérêts et ristournes:	62
0.51	6.17	6.69	3.60	6.00	3.33	Excédent annuel non affecté:	63

TABLE 12. Undivided Surplus Statement - Locals, 1974

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
101	Balance of undivided surplus at beginning of the year	8	45	2,725	950	1,563 ⁵	8,944
	Add:						
102	Net income (loss) from operations for the year	318	347	3,651	4,621	40,771	53,010
103	Profit (loss) or sale or maturity of bonds and other investments	—	—	—	—	178	—
104	Other additions	6	—	52	—	1,128	—
	Deduct:						
105	Appropriations to reserves	1	20	466	542	12,855	1,195
106	Dividends on shares	244	321	2,689	3,375	14,269	45,765
107	Interest rebates (patronage refunds)	58	12	150	163	13,289	6,370
108	Additional interest on savings deposits	—	—	—	146	—	—
109	Other deductions	8	—	77	119	373	446
110	Balance of undivided surplus at end of the year	21	39	3,046	1,226	2,854	8,178

TABLE 13. Allowance (Reserves) for Doubtful Non-mortgage Loans Statement - Locals, 1974

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
131	Balance at beginning of the year	34	227	—	511	15,003	11,993
	Add:						
133	Provisions made during the year	—	72	—	—	—	897
134	Loans recovered during the year	24	7	—	301	—	905
	Deduct:						
136	Loans written off during the year	8	60	—	42	—	2,219
139	Other adjustments	—	—	—	—	2,614	—
140	Amount of accumulated allowances (reserves) at end of the current year.	50	246	—	770	17,617	11,576

TABLE 14. Allowance (Reserves) for Doubtful Mortgage Loans Statement - Locals, 1974

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
131	Balance at beginning of the year	—	—	—	—	—	—
	Add:						
133	Provisions made during the year	—	—	—	—	—	—
134	Loans recovered during the year	—	—	—	—	—	—
	Deduct:						
136	Loans written off during the year	—	—	—	—	—	—
139	Other adjustments	—	—	—	—	—	—
140	Amount of accumulated allowances (reserves) at end of the current year.	—	—	—	—	—	—

TABEAU 12. États estimatifs des bénéfices non répartis - Locales, 1974

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
—	1,658	6,962	18,881	2	41,738	Solde des bénéfices non répartis au début de l'année	101
						Ajouter:	
227	23,136	7,663	14,805	7	148,556	Bénéfice net (ou perte) des opérations pour l'année	102
—	—	—	—	—	178	Bénéfice (ou perte) provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations ou d'autres placements.	103
227	8	—	—	—	1,421	Autres additions	104
						Déduire:	
227	4,511	1,557	4,967	2	26,343	Affectations aux réserves	105
—	16,413	4,592	8,561	4	96,233	Dividendes aux parts sociales	106
—	1,502	556	2,110	—	24,210	Intérêt (ristournes)	107
—	—	—	24	—	170	Intérêt additionnel sur les dépôts d'épargne	108
227	—	790	1,579	—	3,619	Autres déductions	109
—	2,376	7,130	16,445	3	41,318	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année	110

TABEAU 13. États des provisions (réserves) pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1974

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
—	—	—	—	—	27,768	Solde au début de l'année	131
						Ajouter:	
—	—	—	—	—	969	Provisions faites durant l'année	133
—	—	—	—	—	1,237	Prêts recouverts durant l'année	134
						Déduire:	
—	—	—	—	—	2,329	Prêts radiés durant l'année	136
—	—	—	—	—	2,614	Autres ajustements	139
—	—	—	—	—	30,259	Montant des provisions (réserves) à la fin de l'année observée.	140

TABEAU 14. États des provisions (réserves) pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1974

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
3,898	—	—	—	—	3,898	Solde au début de l'année	131
						Ajouter:	
915	—	—	—	—	915	Provisions faites durant l'année	133
—	—	—	231	—	231	Prêts recouverts durant l'année	134
						Déduire:	
769	—	—	1,064	—	1,833	Prêts radiés durant l'année	136
—	—	—	4,841	—	4,841	Autres ajustements	139
4,044	—	—	4,008	—	8,052	Montant des provisions (réserves) à la fin de l'année observée.	140

TABLE 15. Balance Sheets - Centrals, 1974

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Edouard	Nova Scotia — Nouvelle- Ecosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Assets</u>						
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	35	1	39	27	18,257	852
b	Demand deposits:						
i	Local credit unions	—	—	—	—	2	—
ii	Chartered banks	18	179	524	1,126	60,839	5,802
iii	Trust and mortgage companies	—	—	—	—	—	—
iv	Other institutions in Canada	—	—	—	—	26,050	9,000
v	Other institutions outside Canada	—	—	—	—	—	—
c	Items in transit	—	—	—	—	14,350	—
2	Investments:						
a	Term and fixed deposits:						
i	Local credit unions	—	—	—	—	911	1,122
ii	Chartered banks	100	—	—	25	51,494	10,556
iii	Trust and mortgage companies	—	—	—	575	25,776	—
iv	Other financial institutions	15	—	169	520	3,905	—
b	Commercial paper and bankers' acceptances	—	—	—	—	930	11,654
c	Sales finance companies' notes	—	—	—	—	—	—
d	Bonds and debentures:						
i	Canada Treasury bills	—	—	—	—	6,275	—
ii	Canada bonds	—	—	272	8	93,791	3,009
iii	Provincial bills and notes	—	—	—	—	—	—
iv	Provincial bonds	5	—	137	127	238,496	16,797
v	Municipal	4	—	571	1,464	247,474	17,165
vi	Corporation	—	—	96	361	7,496	1,882
vii	Other institutions	—	—	52	355	34,053	1,186
e	Shares held:						
i	Local credit unions	—	—	—	—	—	—
ii	Other:						
A	Preferred shares	—	—	367	—	—	—
B	Common shares	—	—	15	—	586	—
f	Investment in subsidiaries:						
i	Shares	—	—	704	—	42,392	2,000
ii	Advances	—	—	—	—	—	—
g	Investments outside Canada	—	—	—	—	—	—
h	Other investments	—	—	—	—	5,050	—
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Local credit unions	—	3,345	1,934	1,021	41,522	38,876
ii	Centrals, leagues, federations	—	—	—	—	—	—
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	553	384	110	—	30,571	758
iv	Trust companies	—	—	—	—	—	—
v	Other	860	—	58	—	49,745	112
vi	Less:						
	Allowances for doubtful loans	35	—	119	—	222	—
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	—	—	—	—	—	—
B	Conventional	—	1,217	1,212	7,013	8,812	3,179
ii	Local credit unions	—	—	—	—	699	804
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	22	—	1,089	2,256	7,098	—
iv	Other	—	—	—	—	2,407	—
v	Less:						
	Allowances for doubtful loans	—	—	—	49	—	—
4	Accounts receivable, accruals and prepaid expenses	5	2	67	101	20,689	3,482
5	Inventory of supplies	3	—	—	38	69	74
6	Fixed assets:						
a	Land	—	—	300	6	1,465	274
b	Buildings - Net	—	70	1,278	65	8,456	1,012
c	Equipment and furniture - Net	8	10	94	50	1,413	788
8	Stabilization fund deposits	—	—	—	—	—	—
9	Other assets	—	4	94	29	3,919	—
10	Total assets	1,593	5,212	9,063	15,118	1,054,770	130,384

TABLEAU 15. Bilans - Centrales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Actif</u>	
						Encaisse et dépôt à vue:	1
396	3,006	400	7,973	30	31,016	En caisse	a
—	—	—	—	—	—	Dépôts à vue:	b
439	—	—	24,500	—	93,427	Caisses locales	i
—	—	—	—	—	—	Emprunts à charte	ii
—	—	—	—	—	—	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	—	—	—	—	35,050	Autres dépôts à vue au Canada	iv
—	—	409	—	1	14,760	Autres dépôts à vue à l'étranger	v
—	—	—	—	—	—	Postes en transit	c
						Placements:	2
—	—	—	14,000	—	16,033	Dépôts stables et à terme:	a
350	—	—	—	25	62,550	Banques à charte	i
—	—	—	—	—	26,351	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
3,000	—	—	—	—	7,609	Autres institutions financières	iv
—	3,193	7,008	11,000	—	33,785	Papiers d'affaires	b
5,570	—	—	—	—	5,570	Effets des sociétés de financement des ventes	c
—	—	—	—	—	—	Obligations garanties ou non:	d
1,010	—	—	—	—	6,275	Bons du Trésor du Canada	i
—	26,590	4,151	—	—	128,831	Obligations garanties du gouvernement du Canada	ii
5,124	43,833	4,977	2,563	—	312,059	Bons et effets des administrations provinciales	iii
3,144	625	—	—	—	270,447	Obligations garanties des provinces	iv
4,455	63,881	10,121	2,071	—	90,363	Des municipalités et commissions scolaires	v
—	—	—	—	—	35,646	Sociétés	vi
—	—	—	—	—	—	Autres institutions	vii
—	—	—	—	—	—	Actions détenues:	c
613	—	200	550	—	1,730	Caisses locales	i
862	2,117	484	150	—	4,214	Autres institutions:	ii
—	—	—	—	—	—	Actions privilégiées	A
410	500	—	275	—	46,281	Actions ordinaires	B
6,742	—	—	5,739	—	12,481	Placement dans les filiales et sociétés affiliées:	f
—	—	—	—	—	—	Avances	i
750	9,876	—	—	—	15,676	Placements hors du Canada	ii
—	—	—	—	—	—	Autres placements	g
						Prêts:	3
44,974	57,908	15,951	91,444	—	296,975	Non-hypothécaires:	a
—	—	—	—	—	—	Caisses locales	i
8,272	35,000	5,429	11,561	—	92,638	Centrales, ligues, fédérations	ii
—	—	—	—	—	—	Entreprises commerciales, industrielles et coopé-	iii
9	—	—	—	—	50,784	tives. Sociétés de fiducie	iv
—	—	—	—	—	—	Autres	v
—	—	—	—	—	376	Moins:	vi
10,695	—	—	—	—	10,695	Provisions pour prêts douteux	b
196	—	3	—	—	21,632	Hypothécaires:	i
—	—	—	—	—	1,503	Constructions résidentielles:	A
1,777	50,900	—	5,968	—	69,110	Loi nationale sur l'habitation	B
26	—	—	—	—	2,433	Conventionnels	ii
—	—	—	—	—	49	Caisses locales	iii
961	4,932	791	1,161	1	32,212	Entreprises commerciales, industrielles et coopé-	iv
26	—	113	—	—	323	ratives. Autres	v
—	—	—	—	—	—	Moins:	
22	—	394	1,212	—	3,673	Provisions pour prêts douteux	
—	—	626	798	25	12,330	Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés	4
146	151	182	—	10	2,852	d'avance.	
—	—	—	—	—	—	Stock - Fourniture	5
—	—	—	—	—	—	Immobilisations:	6
—	—	—	—	—	—	Terrains	a
—	1,929	132	704	—	6,811	Bâtiments - Net	b
99,989	304,441	51,371	181,669	92	1,853,702	Matériel et mobilier - Net	c
						Dépôts du fonds de stabilisation	8
						Autres éléments d'actif	9
						Actifs total	10

TABLE 15. Balance Sheets - Centrals, 1974 - Concluded

No.		Newfound- land - Terre- Neuve	Prince Edward Island - Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Bruns- wick - Nouveau- Bruns- wick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Liabilities</u>						
11	Deposits:						
a	Demand deposits:						
i	Local credit unions	10	703	2,096	2,645	458,695	18,060
ii	Government accounts	-	-	-	-	-	-
iii	Other	121	-	-	-	899	-
b	Term deposits:						
i	Local credit unions:						
A	Less than one year	-	-	1,718	1,931	-	68,015
B	One year or more	-	642	3,047	7,479	541,641	16,792
ii	Other	146	-	-	676	806	-
c	Mortgage certificates	-	-	-	-	-	-
12	Accounts payable:						
a	Accrued interest	10	20	12	-	6,332	3,520
b	Outstanding cheques	-	-	-	302	1,270	-
c	Dividends.....	-	-	-	-	-	-
d	Income taxes	-	-	-	-	36	-
e	Other	1	-	7	-	1,918	78
13	Notes and loans payable:						
a	Local credit unions	-	-	-	-	-	109
b	Chartered banks	53	3,326	-	1,135	6,984	270
c	Other	1,020	-	673	23	700	1,094
16	Long-term bonds and debentures	-	-	-	-	-	-
19	Other liabilities	147	1	-	-	2,302	884
	<u>Equity</u>						
20	Share capital:						
a	Held by local credit unions:						
i	Preferred shares	-	-	-	-	-	-
ii	Common shares	189	488	1,209	-	12,366	19,054
b	Other members	-	-	82	-	9	-
21	Reserves	-	11	142	287	15,002	1,171
22	Undivided earnings	- 104	21	77	640	5,810	1,337
23	Total liabilities and equity.	1,593	5,212	9,063	15,118	1,054,770	130,384

TABLEAU 15. Bilans - Centrales, 1974 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Passif</u>	
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
4,205	7,839	4,054	41,511	81	549,899	Caisses locales	i
2,023	-	-	-	-	2,023	Comptes des gouvernements.	ii
2,577	-	-	9,453	-	13,050	Autres	iii
						Dépôts à terme:	b
						Caisses locales:	i
15,483	135,914	36,660	-	-	259,721	Termes initial de moins d'un an.	A
18,889	100,000	4,603	55,329	-	748,422	Termes initial de plus d'un an.	B
8,533	1,258	-	38,455	-	49,874	Autres dépôts à terme	ii
14,350	-	-	-	-	14,350	Certificat hypothécaires	c
						Effets à payer:	12
118	10,579	1,264	6,271	-	28,126	Intérêt	a
1,183	-	-	-	-	3,455	Chèques en circulation	b
-	-	103	1,537	-	1,640	Provisions pour dividendes.	c
-	-	-	62	-	98	Impôt sur le revenu	d
145	1,141	125	65	1	3,481	Autres effets à payer ..	e
						Billets et emprunts à payer:	13
-	-	-	-	-	109	Caisses locales	a
8,380	-	2,350	1,190	-	23,688	Banques à charte	b
-	17,700	-	-	-	21,210	Autres emprunts	c
-	-	-	-	-	-	Obligations garanties ou non à long terme.	16
263	-	-	704	-	4,301	Autres éléments de passif	19
						<u>Avoir propre</u>	
						Capital-actions:	20
						Détenues par les caisses locales:	a
-	-	-	-	-	-	Actions privilégiées	i
10,102	23,402	2,154	23,347	-	92,311	Actions ordinaires ...	ii
840	-	-	1,230	-	2,161	Autres actionnaires	b
2,198	5,165	17	-	-	23,993	Réserves	21
-	1,443	41	2,515	10	11,790	Bénéfices non répartis ...	22
99,939	304,441	51,371	181,669	92	1,853,702	Total du passif et de l'avoir propre.	23

TABLEAU 16. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1974

Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada			N ^o
				Dollar average — Moyenne du dollar	Average or provincial ratio — Moyenne Provinciale		
per cent — pourcentage							
						Actif	
0.99	0.78	4.39	...	1.67	1.18	En caisse et dépôt à vue:	1
—	—	—	—	—	—	En caisse	a
—	—	13.49	—	5.04	4.18	Dépôts à vue:	b
—	—	—	—	—	—	Caisses locales	i
—	—	—	—	—	—	Banques à charte	ii
—	—	—	—	1.89	0.94	Sociétés de fiducie et de prêts hypo- thécaires.	iii
—	—	—	—	—	—	Autres dépôts à vue au Canada	iv
—	0.80	—	...	0.80	0.22	Autres dépôts à vue à l'étranger	v
0.99	1.58	17.88	...	9.40	6.52	Postes en transit	c
						Total	d
						Placements:	2
—	—	7.71	—	0.86	0.87	Dépôts stables et à terme:	a
—	—	—	...	3.37	1.98	Caisses locales	i
—	—	—	—	1.42	0.62	Banques à charte	ii
—	—	—	—	—	—	Sociétés de fiducie et de prêts hypo- thécaires.	iii
—	—	—	—	0.41	0.96	Autres institutions financières	iv
1.05	13.64	6.05	—	1.82	2.98	Papiers d'affaires	b
—	—	—	—	0.30	0.56	Effets des sociétés du financement des ventes.	c
—	—	—	—	0.34	0.05	Obligations garanties ou non:	d
8.73	8.08	—	—	6.95	3.21	Bons du Trésor du Canada	i
—	—	—	—	—	—	Obligations garanties du gouvernement du Canada.	ii
—	—	—	—	—	—	Bons et effets des administrations pro- vinciales.	iii
14.40	9.69	1.41	—	16.83	6.88	Obligations garanties des provinces	iv
0.21	—	—	—	14.59	5.62	Des municipalités et commissions sco- laires.	v
20.98	19.70	1.14	—	4.87	5.19	Sociétés	vi
—	—	—	—	1.92	0.71	Autres institutions	vii
—	—	—	—	—	—	Actions détenues:	e
—	0.39	0.30	—	0.09	0.53	Caisses locales	i
0.70	0.94	0.08	—	0.23	0.28	Autres institutions:	ii
—	—	—	—	—	—	Actions privilégiées	A
—	—	—	—	—	—	Actions ordinaires	B
0.16	—	0.15	—	2.50	1.40	Placement dans les filiales et sociétés affiliées:	f
—	—	3.16	—	0.67	0.99	Actions	i
—	—	—	—	—	—	Avances	ii
3.24	—	—	—	—	—	Placements hors du Canada	g
49.47	52.44	20.00	...	0.85	0.45	Autres placements	h
				58.02	33.28	Total	i
						Prêts:	3
19.02	31.05	50.34	—	16.02	27.14	Non-hypothécaires:	a
—	—	—	—	—	—	Caisses locales	i
—	—	—	—	—	—	Centrales, ligues, fédérations	ii
11.50	10.57	6.36	—	5.00	8.35	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives.	iii
—	—	—	—	—	—	Sociétés de fiducie	iv
—	—	—	—	2.74	5.95	Autres	v
30.52	41.62	56.70	—	23.76	41.43	Total	b
—	—	—	—	—	—	Hypothécaires:	c
—	—	—	—	0.58	1.07	Constructions résidentielles:	i
—	0.01	—	—	1.17	8.66	Loi nationale sur l'habitation	A
—	—	—	—	0.08	0.07	Conventionnels	B
16.72	—	3.29	—	3.73	5.08	Caisses locales	ii
—	—	—	—	—	—	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives.	iii
—	—	—	—	0.13	0.02	Autres	iv
16.72	0.01	3.29	—	5.69	14.90	Total	d
47.24	41.63	59.99	—	29.45	56.34	Total des prêts	e
—	—	—	—	0.02	0.33	Moins:	
—	—	—	—	—	—	Provisions pour prêts douteux	f
1.62	1.54	0.64	...	1.74	1.12	Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance.	4
—	0.22	—	—	0.02	0.03	Stock — fourniture	5
—	—	—	—	—	—	Immobilisations:	6
—	0.77	0.67	—	0.20	0.52	Terrains	a
—	1.22	0.44	...	0.67	1.90	Bâtiments — Net	b
0.05	0.35	—	...	0.15	0.33	Matériel et mobilier — Net	c
1.67	4.10	1.75	...	2.78	3.95	Total	d
—	—	—	—	—	—	Dépôts du fonds de stabilisation	8
0.63	0.25	0.38	—	0.37	0.29	Autres éléments d'actifs	9
100.00	100.00	100.00	...	100.00	100.00	Actif total	10

[illegible]

TABLEAU 16. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1974 - fin

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada			N ^o
				Dollar average — Moyenne du dollar	Average of provincial ratio — Moyenne provinciale		
per cent — pourcentage							
						<u>Passif</u>	
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
2.57	7.89	22.85	88.04	29.66	15.96	Caisses locales	i
—	—	—	—	0.11	0.20	Comptes des gouvernements	ii
—	—	5.20	—	0.70	1.55	Autres	iii
						Dépôts à terme:	b
						Caisses locales:	i
44.66	71.38	—	—	14.01	21.54	Terme initial de moins d'un an	
32.85	8.96	30.45	—	40.37	25.08	Terme initial de plus d'un an	
0.41	—	21.17	—	2.69	4.38	Autres dépôts à terme	ii
—	—	—	—	0.77	1.44	Certificats hypothécaires	c
80.49	88.23	79.67	88.04	88.31	70.15	Total	d
						Effets à payer:	12
3.47	2.46	3.45	—	1.52	1.39	Intérêt	a
—	—	—	—	0.19	0.40	Chèques en circulation	b
—	0.20	0.85	—	0.09	0.11	Provisions pour dividendes	c
—	—	0.03	—	0.01	—	Impôt sur le revenu	d
0.37	0.24	0.04	1.09	0.19	0.12	Autres effets à payer	e
3.84	2.90	4.37	1.09	2.00	2.02	Total	f
						Billets et emprunts à payer:	13
—	—	—	—	0.01	—	Caisses locales	a
—	4.57	0.66	—	1.28	8.91	Banques à charte	b
5.81	—	—	—	1.14	7.83	Autres emprunts	c
5.81	4.57	0.66	—	2.43	16.75	Total	d
—	—	—	—	—	—	Obligations garanties ou non à long terme	16
—	—	8.39	—	0.23	1.08	Autres éléments de passif	17
90.14	95.70	85.09	89.13	92.97	90.00	Total, passif	19
						<u>Avoir propre</u>	
						Capital-actions:	20
						Détenues par les caisses locales:	a
—	—	—	—	—	—	Actions privilégiées	i
7.69	4.19	12.85	—	4.98	8.52	Actions ordinaires	ii
—	—	0.68	—	0.12	0.24	Autres actionnaires	b
7.69	4.19	13.53	—	5.10	8.76	Total	c
1.70	0.03	—	—	1.29	0.99	Réserves	21
0.47	0.08	1.38	10.87	0.64	0.25	Bénéfices non répartis	22
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total du passif et de l'avoir propre	23

TABLE 17. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1974

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Revenues</u>						
31	Dues and fees	—	—	157	144	7,842	1,539
32	Interest earned:						
a	Demand deposits	—	—	34	36	2,753	175
b	Term deposits	10	—	36	69	7,140	581
c	Non-mortgage loans	157	328	544	88	10,079	5,576
d	Mortgage loans	2	120	116	729	1,809	458
e	Other investments	2	—	85	182	50,917	3,580
f	Other interest earned	—	—	—	—	424	36
33	Dividends received:						
a	Local credit unions	—	—	—	—	—	—
b	Other	—	—	—	—	1,440	—
34	Computer charges and data processing	—	—	—	—	4	622
35	Management fees	4	—	63	76	126	391
36	Rents	—	10	160	12	59	—
37	Commissions and discounts	—	—	1	—	1,234	—
39	Other revenue	4	—	171	39	2,038	996
40	Total revenue	179	458	1,367	1,375	85,865	13,954
	<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits	8	30	249	221	14,293	402
b	Term deposits	12	28	204	426	42,252	6,872
c	Rebate of interest	—	—	—	—	—	—
42	Interest on loans:						
a	Local credit unions	—	—	—	—	—	—
b	Chartered banks	4	311	161	92	559	460
c	Other	80	—	—	47	626	261
43	Interest on long-term bonds and debentures	—	—	—	—	—	—
44	Insurance	7	—	2	52	211	3
45	Dues	—	—	21	4	3,821	264
46	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	26	20	218	137	10,757	2,102
b	Staff benefits	3	—	28	15	112	271
c	Directors' and other official remuneration and expenses	1	—	1	12	242	85
d	Travel	—	—	17	20	1,313	235
47	Legal and other professional services	3	—	38	2	713	234
48	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	3	—	10	3	23	79
fi	Equipment rental	—	—	21	—	21	187
b	Depreciation:						
i	Buildings	—	—	18	7	320	3
	Equipment	2	5	11	12	272	8
c	Repairs and maintenance	—	5	18	11	73	—
d	Property and business taxes	—	—	69	2	659	29
e	Heat, power and water	—	—	41	4	12	—
49	General expenses:						
a	Stationery and supplies	2	—	17	19	818	396
b	Telephone and telegraph	1	—	9	5	275	—
c	Computer expenses	—	—	—	—	454	82
d	Promotional expenses	1	—	30	52	920	—
50	Provision for doubtful loans	15	—	—	—	7	—
51	Other expenses	8	2	119	15	1,246	570
52	Total expenses	176	401	1,302	1,158	79,999	12,543
53	Net income before income taxes	3	57	65	217	5,866	1,411
54	Provision for income tax	—	—	—	—	35	—
60	Net income	3	57	65	217	5,831	1,411

TABLEAU 17. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
188	-	141	-	-	10,011	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	31
						Intérêt gagné sur:	32
257	-	-	-	-	3,255	Dépôts à vue	a
349	-	-	2,236	1	10,422	Dépôts à terme	b
4,959	8,326	2,067	9,955	-	42,619	Prêts non-hypothécaires	c
930	-	-	617	-	4,781	Prêts hypothécaires	d
1,207	19,264	2,055	1,991	-	79,283	Autres placements	e
-	-	-	-	-	460	Autres intérêts gagnés	f
						Dividendes reçus:	33
-	-	-	-	-	-	Caisses locales	a
69	-	-	12	-	1,521	Autres dividendes reçus y compris des filiales	b
261	-	603	-	-	1,490	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique	34
573	491	301	1,046	1	3,072	Frais de gestion et autres frais de service	35
3	-	30	-	2	276	Loyers	36
77	-	445	-	-	1,757	Commissions et escomptes gagnés	37
29	348	40	-	-	3,665	Autres	39
8,902	28,429	6,222	15,857	4	162,612	Total des revenus	40
						<u>Dépenses</u>	
						Intérêt sur dépôts:	41
281	-	-	4,948	-	20,432	Dépôts à vue	a
4,843	22,684	3,272	6,042	-	86,635	Dépôts à terme	b
249	-	-	-	-	249	Ristournes	c
						Intérêt sur emprunts:	42
-	904	-	-	-	904	Caisses locales	a
521	-	880	863	-	3,851	Banques à charte	b
-	-	-	84	-	1,098	Autres	c
-	-	-	-	-	-	Intérêt sur obligations garanties ou non, à long terme ..	43
7	7	4	-	-	293	Assurance	44
70	74	33	76	-	4,363	Cotisations à NACCU et autres affiliations	45
						Dépenses du personnel:	46
755	1,051	765	519	20	16,370	Appointements, honoraires, etc.	47
48	96	42	67	4	686	Avantages sociaux	b
40	103	35	30	-	549	Rémunérations et dépenses des cadres	c
80	62	72	30	7	1,836	Déplacements	d
30	-	51	89	-	1,160	Service juridique et autres services professionnels	47
						Habitation:	48
81	40	18	66	9	332	Loyer:	a
4	40	30	63	-	366	Loyer des bâtiments	i
-	-	-	-	-	-	Loyer du matériel	ii
41	16	5	19	2	374	Amortissement:	b
15	14	10	-	1	405	Bâtiments	i
9	24	34	-	1	147	Matériel	ii
1	-	15	-	-	826	Réparations et entretien	c
-	-	-	-	-	73	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
-	-	-	-	-	-	Chauffage, énergie électrique et eau	e
						Dépenses générales:	49
65	209	65	66	3	1,660	Papeterie et fournitures	a
18	-	28	43	1	380	Téléphone et télégrammes	b
156	170	464	-	-	1,326	Dépenses d'ordinateur	c
103	63	107	184	-	1,460	Dépenses de promotion	d
-	-	-	-	-	22	Provision pour prêts douteux	50
93	2	111	977	1	3,144	Autres dépenses	51
7,510	25,559	6,078	14,166	49	148,941	Total des dépenses	52
1,392	2,870	144	1,691	- 45	13,671	Bénéfice avant impôt sur le revenu	53
-	-	-	20	-	55	Provision pour impôt sur le revenu	54
1,392	2,870	144	1,671	- 45	13,616	Bénéfice net	60

TABLE 18. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1974

No.		Newfound- land Terre- Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent - pourcentage					
	<u>Revenues</u>						
31	Dues and fees	—	—	11.49	10.47	9.13	11.03
32	Interest earned:						
a	Demand deposits	—	—	2.48	2.62	3.21	1.25
b	Term deposits	5.58	—	2.63	5.02	8.32	4.16
c	Non-mortgage loans	87.70	71.62	39.80	6.40	11.74	39.96
d	Mortgage loans	1.12	26.20	8.49	53.02	2.11	3.28
e	Other investments	1.12	—	6.21	13.24	59.30	25.66
f	Other interest earned	—	—	—	—	0.49	0.25
33	Dividends received:						
a	Local credit unions	—	—	—	—	—	—
b	Other	—	—	—	—	1.68	—
34	Computer charges and data processing	—	—	—	—	—	4.46
35	Management fees	2.24	—	4.61	5.53	0.14	2.80
36	Rents	—	2.18	11.70	0.87	0.06	—
37	Commissions and discounts	—	—	0.08	—	1.44	—
39	Other revenue	2.24	—	12.51	2.83	2.38	7.15
40	Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits	4.47	6.55	18.22	16.09	16.65	2.88
b	Term deposits	6.70	6.11	14.92	30.98	49.21	49.25
c	Rebate of interest	—	—	—	—	—	—
42	Interest on loans:						
a	Local credit unions	—	—	—	—	—	—
b	Chartered banks	2.23	67.90	11.78	6.69	0.65	3.30
c	Other	44.69	—	—	3.42	0.73	1.87
43	Interest on long-term bonds and debentures.	—	—	—	—	—	—
44	Insurance	3.91	—	0.15	3.78	0.25	0.02
45	Dues	—	—	1.54	0.29	4.45	1.89
46	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	14.53	4.37	15.95	9.96	12.53	15.06
b	Staff benefits	1.68	—	2.05	1.09	0.13	1.94
c	Directors' and other official remuneration and expense.	0.55	—	0.07	0.87	0.28	0.61
d	Travel	—	—	1.24	1.45	1.53	1.68
47	Legal and other professional services.	1.68	—	2.78	0.15	0.83	1.68
48	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	1.68	—	0.73	0.22	0.03	0.57
fi	Equipment rental	—	—	1.54	—	0.02	1.34
b	Depreciation:						
i	Building	—	—	1.32	0.51	0.37	0.02
fi	Equipment	1.12	1.09	0.80	0.87	0.32	0.06
c	Repairs and maintenance	—	1.09	1.32	0.80	0.09	—
d	Property and business taxes	—	—	5.05	0.15	0.77	0.21
e	Heat, power and water	—	—	3.00	0.29	0.01	—
49	General expenses:						
a	Stationery and supplies	1.12	—	1.24	1.38	0.95	2.84
b	Telephone and telegraph	0.56	—	0.66	0.36	0.32	—
c	Computer expenses	—	—	—	—	0.53	0.59
d	Promotional expenses	0.55	—	2.19	3.78	1.07	—
50	Provision for doubtful loans	8.38	—	—	—	—	—
51	Other expenses	4.47	0.44	8.70	1.09	1.45	4.08
52	Total expenses	98.32	87.55	95.25	84.22	93.17	89.89
53	Net income before income taxes	1.68	12.45	4.75	15.78	6.83	10.11
54	Provision for income tax	—	—	—	—	0.04	—
60	Net income	1.68	12.45	4.75	15.78	6.79	10.11

TABEAU 18. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada			N°	
					Based on dollar values — Fondés sur la valeur en dollar	Based on average of provincial ratios — Fondés sur les moyennes provinciales			
					per cent — pourcentage				
Revenus									
2.11	—	2.27	—	—	6.16	4.65	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée.	31	
Intérêt gagné sur :									32
2.89	—	—	—	—	2.00	1.25	Dépôts à vue	a	
3.92	—	—	14.10	...	6.41	4.37	Dépôts à terme	b	
55.71	29.29	41.90	62.78	...	26.21	44.69	Prêts non-hypothécaires	c	
10.45	—	—	3.89	—	2.94	10.86	Prêts hypothécaires	d	
13.56	67.76	33.03	12.56	—	48.76	23.24	Autres placements	e	
—	—	—	—	—	0.28	0.07	Autres intérêts gagnés	f	
Dividendes reçus :									33
—	—	—	—	—	—	—	Caisses locales	a	
0.77	—	—	0.07	—	0.94	0.25	Autres dividendes reçus y compris des filiales.	b	
2.93	—	9.69	—	—	0.92	1.71	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique.	34	
6.44	1.73	4.84	6.60	...	1.89	3.49	Frais de gestion et autres frais de service.	35	
0.03	—	0.48	—	...	0.16	1.53	Loyers	36	
0.86	—	7.15	—	—	1.08	0.95	Commissions et escomptes gagnés ...	37	
0.33	1.22	0.64	—	—	2.25	2.94	Autres	39	
100.00	100.00	100.00	100.00	...	100.00	100.00	Total des revenus	40	
Dépenses									
Intérêts sur dépôts :									41
3.16	—	—	31.20	—	12.56	9.92	Dépôts à vue	a	
54.40	79.79	52.59	38.10	—	53.28	38.21	Dépôts à terme	b	
2.80	—	—	—	—	0.15	0.28	Ristournes	c	
Intérêts sur emprunts :									42
—	3.18	—	—	—	0.56	0.32	Caisses locales	a	
5.85	—	14.14	5.44	—	2.37	11.80	Banques à charte	b	
—	—	—	0.53	—	0.68	5.12	Autres	c	
—	—	—	—	—	—	—	Intérêts sur obligations garanties ou non à long terme.	43	
0.08	0.02	0.06	—	—	0.18	0.83	Assurance	44	
0.79	0.26	0.53	0.48	—	2.68	1.02	Cotisations à NACCU et autres affiliations.	45	
Dépenses du personnel :									46
8.48	3.70	12.30	3.27	...	10.07	10.02	Appointements, honoraires, etc.	a	
0.54	0.34	0.68	0.42	...	0.42	0.89	Avantages sociaux	b	
0.45	0.36	0.56	0.19	—	0.34	0.39	Rémunérations et dépenses des cadres.	c	
0.90	0.22	1.16	0.19	...	1.13	0.84	Déplacements	d	
0.34	—	0.82	0.56	—	0.71	0.88	Service juridique et autres services professionnels.	47	
Habitation :									48
Loyer :									a
0.91	0.14	0.29	0.42	...	0.20	0.50	Loyer des bâtiments	i	
0.04	0.14	0.48	0.40	—	0.23	0.40	Loyer matériel	ii	
—	—	0.08	0.12	...	0.23	0.24	Amortissement :	b	
0.46	0.06	0.59	—	...	0.25	0.54	Bâtiments	i	
0.17	0.05	0.16	—	...	0.09	0.37	Matériel	ii	
0.10	0.08	0.55	—	—	0.51	0.69	Réparations et entretien	c	
0.01	—	0.24	—	—	0.04	0.36	Taxes foncières et d'affaires, permis.	d	
—	—	—	—	—	—	—	Chauffage, énergie électrique et eau.	e	
Dépenses générales :									49
0.73	0.74	1.04	0.42	...	1.02	1.05	Papeterie et fournitures	a	
0.20	—	0.45	0.27	...	0.23	0.28	Téléphone et télégrammes	b	
1.75	0.60	7.46	—	...	0.82	1.09	Dépenses d'ordinateur	c	
1.16	0.22	1.72	1.16	—	0.90	1.19	Dépenses de promotion	d	
—	—	—	—	—	0.01	0.84	Provision pour prêts douteux	50	
1.04	—	1.79	6.17	...	1.93	2.90	Autres dépenses	51	
84.36	89.90	97.69	89.34	...	91.59	90.97	Total des dépenses	52	
15.64	10.10	2.31	10.66	...	8.41	9.03	Bénéfice avant impôt sur le revenu	53	
—	—	—	0.13	—	0.03	0.02	Provision pur impôt sur le revenu	54	
15.64	10.10	2.31	10.53	...	8.38	9.01	Bénéfice net	60	

TABLE 19. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1974

No.		Newfoundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
1	Balance at beginning of the year	- 93	125	57	438	3,172	1,467
	Add:						
2	Net income from operations	3	57	65	217	5,831	1,411
3	Profit on sale or maturity of investments.	-	-	-	-	33	- 49
	Deduct:						
4	Transfers to reserves	-	2	-	15	1,094	- 2
5	Dividends on shares	14	46	56	-	310	1,453
6	Interest rebates	-	-	-	-	694	-
9	Other adjustments	-	-	- 11	-	1,128	41
10	Balance at end of the year ...	- 104	21	77	640	5,810	1,337

TABLE 20. Estimated Statements of Reserve Accounts - Centrals, 1974

No.		Newfoundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
1	Balance at beginning of the year	-	95	176	272	13,785	1,173
	Add:						
2	Transfers from undivided earn- ings account.	-	2	-	15	1,094	- 2
3	Entrance fees and fines	-	-	-	-	164	-
	Deduct:						
4	Current and other deductions ...	-	-	34	-	41	-
5	Balance at end of the year ...	-	11	142	287	15,002	1,171

TABLEAU 19. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires-du-Nord-Ouest	Canada		Nº
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	-	- 215	329	-	5,167	Solde au début de l'année	1
						Ajouter:	
1,392	2,870	144	1,671	- 45	13,616	Bénéfices net des opérations de l'année.	2
86	-	-	-	-	70	Bénéfices provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations	3
						Déduire:	
445	-	- 190	-	-	1,364	Affectations aux réserves	4
1,025	1,427	103	1,536	-	5,970	Dividendes sur actions	5
8	-	-	-	-	702	Ristournes	6
-	-	- 25	- 2,051	- 55	- 973	Autres déductions	9
-	1,443	41	2,515	10	11,790	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année.	10

TABLEAU 20. États estimatifs des comptes de réserve - Centrales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires-du-Nord-Ouest	Canada		Nº
thousands of dollars - milliers de dollars							
1,761	5,163	207	-	-	22,546 ^r	Solde des réserves au début de l'année.	1
						Ajouter:	
445	-	- 190	-	-	1,364	Affectations provenant du compte des bénéfices non répartis.	2
-	-	-	-	-	164	Droits d'insomption et amendes	3
						Déduire:	
8	- 2	-	-	-	81	Prélèvements faits et autres déductions.	4
2,198	5,165	17	-	-	23,993	Solde des réserves à la fin de l'année.	5

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1974

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
		Under \$100,000					
1	Number of credit unions	38	3	45	34	..	323
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	Assets:						
2	Cash and demand deposits	24	30	303	383	..	2,178
3	Investments	15	—	381	224	..	1,925
4	Personal and other cash loans	105	240	1,445	1,122	..	13,859
5	Mortgages	—	—	26	23	..	100
6	Other assets	3	— 9	47	13	..	321
7	Total	147	261	2,202	1,765	..	18,383
	Liabilities:						
8	Deposits	20	66	93	42	..	653
9	Other liabilities	8	75	26	129	..	330
10	Share capital	101	120	1,865	1,390	..	15,538
11	Reserves	16	—	115	204	..	792
12	Surplus	2	—	103	—	..	1,070
13	Total	147	261	2,202	1,765	..	18,383
	Revenue:						
14	Loan interest	10	18	155	114	..	1,383
15	Interest on investments	1	—	27	24	..	164
16	Other	2	—	9	7	..	102
17	Total	13	18	191	145	..	1,649
	Expenses:						
18	Insurance	2	1	24	19	..	188
19	Interest on deposits	1	2	1	1	..	30
20	Salaries	1	2	28	15	..	152
21	Other expenses	2	6	39	25	..	296
22	Total	6	11	92	60	..	666
23	Net income	7	7	99	85	..	983
24	Dividends on shares	6	6	—	68	..	137
25	Interest rebates for the year	1	—	—	5	..	137
26	Undivided surplus	—	1	99	12	..	— 81
		\$100,000 to \$249,999					
27	Number of credit unions	2	—	28	23	..	308
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	Assets:						
28	Cash and demand deposits	—	—	344	429	..	4,690
29	Investments	22	—	645	432	..	5,380
30	Personal and other loans	234	—	3,394	2,757	..	38,804
31	Mortgages	—	—	453	174	..	1,685
32	Other assets	—	—	102	45	..	623
33	Total	256	—	4,938	3,837	..	51,182
	Liabilities:						
34	Deposits	9	—	332	175	..	4,673
35	Other liabilities	29	—	62	136	..	1,142
36	Share capital	209	—	4,009	3,213	..	40,431
37	Reserves	9	—	268	313	..	1,794
38	Surplus	—	—	267	—	..	3,142
39	Total	256	—	4,938	3,837	..	51,182
	Revenue:						
40	Loan interest	26	—	416	274	..	4,138
41	Interest on investments	—	—	45	58	..	498
42	Other	2	—	13	16	..	180
43	Total	28	—	474	348	..	4,816
	Expenses:						
44	Insurance	2	—	57	42	..	526
45	Interest on deposits	1	—	11	6	..	247
46	Salaries	4	—	61	36	..	421
47	Other expenses	5	—	76	44	..	654
48	Total	12	—	205	128	..	1,848
49	Net income	16	—	269	220	..	2,968
50	Dividends on shares	12	—	—	153	..	2,585
51	Interest rebates for the year	4	—	—	13	..	429
52	Undivided surplus	—	—	269	54	..	— 46

TABEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
Moins de \$100,000							
25	10	50	31	1	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars — milliers de dollars							
187	38	227	..	5	..	Actif:	
177	116	455	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
903	260	1,858	..	28	..	Placement	3
99	46	—	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
— 27	7	137	..	1	..	Hypothèques	5
1,339	467	2,677	..	34	..	Autres éléments d'actif	6
					..	Total	7
1,228	64	261	..	6	..	Passif:	
51	65	213	..	17	..	Dépôts	8
12	316	2,001	..	11	..	Autres éléments du passif	9
46	21	73	..	—	..	Capital social	10
2	1	129	..	—	..	Réserves	11
1,339	467	2,677	..	34	..	Bénéfices	12
					..	Total	13
115	28	201	..	1	..	Revenus:	
22	9	26	..	—	..	Intérêt sur prêts	14
5	1	9	..	—	..	Intérêt sur placements	15
142	38	236	..	1	..	Autres	16
					..	Total	17
14	5	29	..	—	..	Dépenses:	
77	4	20	..	1	..	Assurance	18
12	10	35	..	—	..	Intérêt sur dépôts	19
30	7	26	..	—	..	Appointements	20
133	26	110	..	1	..	Autres dépenses	21
					..	Total	22
9	11	126	..	—	..	Bénéfice net	23
—	15	94	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	24
—	—	10	..	—	..	Ristournes pour l'année	25
9	— 4	22	..	—	..	Bénéfices non répartis	26
\$100,000 à \$249,999							
..	10	42	24	—	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars — milliers de dollars							
..	106	255	..	—	..	Actif:	
..	484	1,386	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	28
..	949	5,291	..	—	..	Placement	29
..	297	—	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
..	22	73	..	—	..	Hypothèques	31
..	1,858	7,005	..	—	..	Autres éléments d'actif	32
					..	Total	33
..	310	729	..	—	..	Passif:	
..	93	323	..	—	..	Dépôts	34
..	1,383	5,373	..	—	..	Autres éléments du passif	35
..	70	190	..	—	..	Capital social	36
..	2	390	..	—	..	Réserves	37
..	1,858	7,005	..	—	..	Bénéfices	38
					..	Total	39
..	112	569	..	—	..	Revenus:	
..	41	63	..	—	..	Intérêt sur prêts	40
..	6	33	..	—	..	Intérêt sur placements	41
..	159	665	..	—	..	Autres	42
					..	Total	43
..	20	74	..	—	..	Dépenses	
..	16	61	..	—	..	Assurance	44
..	31	77	..	—	..	Intérêt sur dépôts	45
..	12	61	..	—	..	Appointements	46
..	79	273	..	—	..	Autres dépenses	47
					..	Total	48
..	80	392	..	—	..	Bénéfice net	49
..	76	298	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	50
..	1	31	..	—	..	Ristournes pour l'année	51
..	3	63	..	—	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1974 - Continued

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia - Nouvelle-Écosse	New Brunswick - Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
		\$250,000 to \$499,999					
1	Number of credit unions	2	3	20	29	..	201
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets:						
2	Cash and demand deposits	18	101	506	1,140	..	4,964
3	Investments	13	13	501	1,207	..	5,913
4	Personal and other cash loans	563	945	5,760	6,457	..	56,599
5	Mortgages	-	-	503	2,609	..	4,748
6	Other assets	-	12	151	132	..	1,259
7	Total	594	1,071	7,421	11,545	..	73,483
	Liabilities:						
8	Deposits	-	150	1,346	840	..	11,990
9	Other liabilities	24	346	303	468	..	2,004
10	Share capital	554	562	5,293	9,381	..	53,156
11	Reserves	15	9	203	856	..	2,240
12	Surplus	1	4	276	-	..	4,093
13	Total	594	1,071	7,421	11,545	..	73,483
	Revenue:						
14	Loan interest	34	107	694	778	..	5,913
15	Interest on investments	11	2	28	162	..	464
16	Other	13	4	31	46	..	273
17	Total	58	113	753	986	..	6,650
	Expenses:						
18	Insurance	3	9	77	116	..	714
19	Interest on deposits	-	7	30	74	..	398
20	Salaries	11	20	184	126	..	652
21	Other expenses	2	50	209	129	..	1,033
22	Total	16	86	500	445	..	2,797
23	Net income	42	27	253	541	..	3,853
24	Dividends on shares	38	21	-	439	..	3,505
25	Interest rebates for the year	8	-	-	14	..	526
26	Undivided surplus	- 4	6	253	88	..	- 178
		\$500,000 to \$999,999					
27	Number of credit unions	2	2	16	21	..	153
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets:						
28	Cash and demand deposits	2	141	830	905	..	6,821
29	Investments	96	102	1,506	2,861	..	9,808
30	Personal and other cash loans	958	1,067	8,492	6,945	..	79,169
31	Mortgages	279	-	763	3,086	..	12,375
32	Other assets	35	11	360	81	..	2,317
33	Total	1,370	1,321	11,951	13,878	..	110,490
	Liabilities:						
34	Deposits	319	323	1,637	3,140	..	26,809
35	Other liabilities	82	523	430	843	..	3,294
36	Share capital	874	464	8,988	9,048	..	71,654
37	Reserves	83	3	399	847	..	3,448
38	Surplus	12	8	497	-	..	5,285
39	Total	1,370	1,321	11,951	13,878	..	110,490
	Revenue:						
40	Loan interest	125	117	995	1,063	..	8,201
41	Interest on investments	4	-	108	112	..	532
42	Other	20	4	40	82	..	429
43	Total	149	121	1,143	1,257	..	9,162
	Expenses:						
44	Insurance	8	9	115	130	..	946
45	Interest on deposits	12	9	47	106	..	968
46	Salaries	27	19	248	189	..	1,182
47	Other expenses	11	56	216	193	..	1,254
	Total	58	93	626	618	..	4,350
49	Net income	91	28	517	639	..	4,812
50	Dividends on shares	59	22	-	464	..	4,771
51	Interest rebates for the year	20	-	-	22	..	607
52	Undivided surplus	12	6	517	153	..	- 566

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1974 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
\$250,000 à \$499,999							
..	15	28	18	1	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
..	190	434	..	26	..	Actif:	
..	1,320	1,652	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	2,661	8,112	..	275	..	Placement	3
..	849	—	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
..	120	132	..	1	..	Hypothèques	5
..	5,140	10,330	..	302	..	Autres éléments d'actif	6
..	Total	7
..	2,250	2,508	..	251	..	Passif:	
..	394	548	..	37	..	Dépôts	8
..	2,316	6,507	..	12	..	Autres éléments du passif	9
..	164	280	..	1	..	Capital social	10
..	16	487	..	1	..	Réserves	11
..	5,140	10,330	..	302	..	Bénéfices	12
..	Total	13
..	306	914	..	21	..	Revenus:	
..	125	83	..	—	..	Intérêt sur prêts	14
..	11	58	..	1	..	Intérêt sur placements	15
..	442	1,055	..	22	..	Autres	16
..	Total	17
..	47	95	..	—	..	Dépenses:	
..	101	171	..	9	..	Assurance	18
..	75	175	..	4	..	Intérêt sur dépôts	19
..	46	129	..	6	..	Appointements	20
..	269	570	..	19	..	Autres dépenses	21
..	Total	22
..	173	485	..	3	..	Bénéfice net	23
..	134	311	..	2	..	Dividendes sur parts sociales	24
..	10	57	..	—	..	Ristournes pour l'année	25
..	29	117	..	1	..	Bénéfices non répartis	26
\$500,000 à \$999,999							
27	30	19	23	1	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars - milliers de dollars							
2,662	1,056	577	..	174	..	Actif:	
2,795	8,448	2,201	..	2	..	Encaisse et dépôts à vue	28
9,261	6,806	10,682	..	465	..	Placement	29
6,712	4,714	—	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
185	831	394	..	3	..	Hypothèques	31
21,615	21,855	13,854	..	644	..	Autres éléments d'actif	32
..	Total	33
19,802	11,315	4,464	..	574	..	Passif:	
1,631	1,388	547	..	31	..	Dépôts	34
79	8,548	7,691	..	35	..	Autres éléments du passif	35
55	522	375	..	2	..	Capital social	36
48	82	577	..	2	..	Réserves	37
21,615	21,855	13,854	..	644	..	Bénéfices	38
..	Total	39
1,549	927	1,107	..	26	..	Revenus:	
302	803	124	..	—	..	Intérêt sur prêts	40
71	74	59	..	1	..	Intérêt sur placements	41
1,922	1,804	1,290	..	27	..	Autres	42
..	Total	43
127	132	91	..	—	..	Dépenses:	
1,000	453	216	..	13	..	Assurance	44
341	312	217	..	7	..	Intérêt sur dépôts	45
472	221	181	..	3	..	Appointements	46
1,940	1,118	705	..	23	..	Autres dépenses	47
..	Total	48
— 18	686	585	..	4	..	Bénéfice net	49
—	508	456	..	2	..	Dividendes sur parts sociales	50
—	31	69	..	—	..	Ristournes pour l'année	51
— 18	147	60	..	2	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1974 - Continued

		Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia Nouvelle-Écosse	New Brunswick Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
		\$1,000,000 to \$2,499,999					
1	Number of credit unions	-	6	11	29	..	149
		thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets:							
2	Cash and demand deposits	-	823	1,576	2,149	..	13,373
3	Loans	-	419	1,204	4,432	..	20,331
4	Personal and other loans	-	10,103	11,560	21,764	..	150,517
5	Investments	-	-	1,833	12,587	..	43,118
6	Other assets	-	64	582	687	..	6,875
7	Total	-	11,409	16,755	41,619	..	234,214
Liabilities:							
8	Deposits	-	4,223	4,268	11,660	..	90,760
9	Other liabilities	-	2,978	921	1,907	..	8,298
10	Share capital	-	4,134	10,504	25,708	..	120,403
11	Reserves	-	47	532	2,344	..	5,131
12	Surplus	-	27	530	-	..	9,622
13	Total	-	11,409	16,755	41,619	..	234,214
Income:							
14	Loan interest	-	1,161	1,549	2,907	..	18,385
15	Interest on investments	-	26	80	468	..	1,257
16	Other	-	24	61	291	..	1,005
17	Total	-	1,211	1,690	3,666	..	20,647
Expenses:							
18	Insurance	-	80	150	365	..	2,036
19	Interest on deposits	-	203	188	354	..	4,202
20	Salaries	-	197	353	485	..	2,754
21	Other expenses	-	446	450	615	..	2,863
22	Total	-	926	1,141	1,819	..	11,855
23	Net income	-	285	549	1,847	..	8,792
24	Dividends on shares	-	272	-	1,399	..	8,014
25	Interest rebates for the year	-	12	-	66	..	933
26	Undivided surplus	-	1	549	382	..	- 155
		\$2,500,000 to \$4,999,999					
27	Number of credit unions	1	-	2	9	..	73
		thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets:							
28	Cash and demand deposits	11	-	295	1,372	..	15,548
29	Loans	242	-	456	2,942	..	24,356
30	Personal and other cash loans	2,864	-	4,995	14,373	..	148,722
31	Investments	-	-	151	8,403	..	65,900
32	Other assets	34	-	81	761	..	11,212
33	Total	3,151	-	5,978	27,851	..	265,738
Liabilities:							
34	Deposits	1,238	-	2,580	10,276	..	135,870
35	Other liabilities	144	-	148	1,043	..	14,135
36	Share capital	1,762	-	2,855	14,802	..	102,871
37	Reserves	-	-	196	1,730	..	5,054
38	Surplus	7	-	199	-	..	7,808
39	Total	3,151	-	5,978	27,851	..	265,738
Revenue:							
40	Loan interest	318	-	617	2,188	..	18,415
41	Interest on investments	2	-	30	266	..	1,296
42	Other	55	-	16	126	..	1,324
43	Total	375	-	663	2,580	..	21,035
Expenses:							
44	Insurance	1	-	42	209	..	1,702
45	Interest on deposits	54	-	160	453	..	6,139
46	Salaries	62	-	127	376	..	2,807
47	Other expenses	90	-	111	425	..	3,767
48	Total	213	-	460	1,457	..	14,415
49	Net income	162	-	203	1,123	..	6,620
50	Dividends on shares	129	-	-	731	..	6,374
51	Interest rebates for the year	2	-	-	43	..	1,151
52	Undivided surplus	8	-	203	349	..	- 905

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1974 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$1,000,000 à \$2,499,999							
..	85	35	25	—	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars — milliers de dollars							
Actif:							
..	4,256	2,849	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	57,961	9,058	..	—	..	Placement	3
..	40,339	42,206	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
..	36,044	—	..	—	..	Hypothèques	5
..	6,327	3,572	..	—	..	Autres éléments d'actif	6
..	144,927	57,685	..	—	..	Total	7
Passif:							
..	85,180	28,992	..	—	..	Dépôts	8
..	11,781	3,319	..	—	..	Autres éléments du passif	9
..	44,317	22,422	..	—	..	Capital social	10
..	3,081	1,563	..	—	..	Réserves	11
..	568	1,389	..	—	..	Bénéfices	12
..	144,927	57,685	..	—	..	Total	13
Revenus:							
..	6,029	4,509	..	—	..	Intérêt sur prêts	14
..	5,173	571	..	—	..	Intérêt sur placements	15
..	399	278	..	—	..	Autres	16
..	11,601	5,358	..	—	..	Total	17
Dépenses:							
..	680	410	..	—	..	Assurance	18
..	3,942	1,662	..	—	..	Intérêt sur dépôts	19
..	1,723	1,013	..	—	..	Appointements	20
..	1,438	1,027	..	—	..	Autres dépenses	21
..	7,783	4,112	..	—	..	Total	22
..	3,818	1,246	..	—	..	Bénéfice net	23
..	2,568	989	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	24
..	264	180	..	—	..	Ristournes pour l'année	25
..	986	77	..	—	..	Bénéfices non répartis	26
\$2,500,000 à \$4,999,999							
..	60	17	24	—	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars — milliers de dollars							
Actif:							
..	5,630	3,363	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	28
..	84,976	7,670	..	—	..	Placement	29
..	48,016	43,408	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
..	57,411	—	..	—	..	Hypothèques	31
..	8,241	2,794	..	—	..	Autres éléments d'actif	32
..	204,274	57,235	..	—	..	Total	33
Passif:							
..	124,728	34,526	..	—	..	Dépôts	34
..	15,631	2,637	..	—	..	Autres éléments du passif	35
..	58,643	17,158	..	—	..	Capital social	36
..	4,694	1,551	..	—	..	Réserves	37
..	578	1,363	..	—	..	Bénéfices	38
..	204,274	57,235	..	—	..	Total	39
Revenus:							
..	8,620	4,654	..	—	..	Intérêt sur prêts	40
..	7,404	452	..	—	..	Intérêt sur placements	41
..	472	321	..	—	..	Autres	42
..	16,496	5,427	..	—	..	Total	43
Dépenses:							
..	896	264	..	—	..	Assurance	44
..	6,735	2,141	..	—	..	Intérêt sur dépôts	45
..	2,071	900	..	—	..	Appointements	46
..	1,760	848	..	—	..	Autres dépenses	47
..	11,462	4,153	..	—	..	Total	48
..	5,034	1,274	..	—	..	Bénéfice net	49
..	3,436	953	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	50
..	374	212	..	—	..	Ristournes pour l'année	51
..	1,224	109	..	—	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1974 - Continued

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		\$5,000,000 to \$9,999,999					
1	Number of credit unions	—	—	2	1	..	45
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	Assets:						
2	Cash and demand deposits	—	—	909	171	..	17,298
3	Investments	—	—	740	537	..	35,606
4	Personal and other cash loans	—	—	9,201	3,846	..	139,059
5	Mortgages	—	—	1,360	804	..	111,902
6	Other assets	—	—	423	86	..	10,055
7	Total	—	—	12,633	5,444	..	313,920
	Liabilities:						
8	Deposits	—	—	2,557	2,686	..	186,018
9	Other liabilities	—	—	57	129	..	13,040
10	Share capital	—	—	8,892	2,280	..	99,725
11	Reserves	—	—	506	349	..	7,080
12	Surplus	—	—	621	—	..	8,057
13	Total	—	—	12,633	5,444	..	313,920
	Revenue:						
14	Loan interest	—	—	1,112	488	..	21,495
15	Interest on investments	—	—	55	36	..	1,781
16	Other	—	—	77	32	..	1,688
17	Total	—	—	1,244	556	..	24,964
	Expenses:						
18	Insurance	—	—	144	41	..	1,691
19	Interest on deposits	—	—	103	118	..	9,520
20	Salaries	—	—	210	85	..	2,941
21	Other expenses	—	—	196	146	..	3,875
22	Total	—	—	623	390	..	18,027
23	Net income	—	—	621	166	..	6,937
24	Dividends on shares	—	—	—	121	..	5,744
25	Interest rebates for the year	—	—	—	—	..	519
26	Undivided surplus	—	—	—	45	..	674
		\$10,000,000 to \$24,999,999					
27	Number of credit unions	—	—	3	—	..	23
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	Assets:						
28	Cash and demand deposits	—	—	1,001	—	..	15,511
29	Investments	—	—	2,682	—	..	40,741
30	Personal and other cash loans	—	—	29,799	—	..	133,755
31	Mortgages	—	—	5,899	—	..	106,258
32	Other assets	—	—	1,395	—	..	7,304
33	Total	—	—	40,776	—	..	303,569
	Liabilities:						
34	Deposits	—	—	24,779	—	..	192,749
35	Other liabilities	—	—	3,853	—	..	12,769
36	Share capital	—	—	10,847	—	..	85,750
37	Reserves	—	—	744	—	..	4,845
38	Surplus	—	—	553	—	..	7,456
39	Total	—	—	40,776	—	..	303,569
	Revenue:						
40	Loan interest	—	—	4,101	—	..	17,430
41	Interest on investments	—	—	62	—	..	1,637
42	Other	—	—	281	—	..	1,284
43	Total	—	—	4,444	—	..	20,351
	Expenses:						
44	Insurance	—	—	231	—	..	815
45	Interest on deposits	—	—	1,909	—	..	7,880
46	Salaries	—	—	605	—	..	2,150
47	Other expenses	—	—	1,008	—	..	3,756
48	Total	—	—	3,753	—	..	14,601
49	Net income	—	—	691	—	..	5,750
50	Dividends on shares	—	—	—	—	..	2,444
51	Interest rebates for the year	—	—	—	—	..	655
52	Undivided surplus	—	—	—	—	..	2,651

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1974 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
\$5,000,000 à \$9,999,999							
..	24	15	21	—	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars — milliers de dollars							
..	6,106	3,686	..	—	..	Actif:	
..	59,373	14,333	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	43,625	80,118	..	—	..	Placement	3
..	55,162	—	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
..	7,031	4,195	..	—	..	Hypothèques	5
..	171,297	102,332	..	—	..	Autres éléments d'actif	6
..	102,068	65,654	..	—	..	Total	7
..	9,817	6,771	..	—	..	Passif:	
..	55,009	25,749	..	—	..	Dépôts	8
..	4,144	2,773	..	—	..	Autres éléments du passif	9
..	259	1,385	..	—	..	Capital social	10
..	171,297	102,332	..	—	..	Réserves	11
..	102,068	65,654	..	—	..	Bénéfices	12
..	8,213	8,684	..	—	..	Total	13
..	5,532	889	..	—	..	Revenus:	
..	378	443	..	—	..	Intérêt sur prêts	14
..	14,123	10,016	..	—	..	Intérêt sur placements	15
..	758	758	..	—	..	Autres	16
..	5,718	4,485	..	—	..	Total	17
..	1,737	1,362	..	—	..	Dépenses:	
..	1,455	1,876	..	—	..	Assurance	18
..	9,668	8,481	..	—	..	Intérêt sur dépôts	19
..	4,455	1,535	..	—	..	Appointements	20
..	3,121	1,024	..	—	..	Autres dépenses	21
..	267	249	..	—	..	Total	22
..	1,067	262	..	—	..	Bénéfice net	23
\$10,000,000 à \$24,999,999							
..	11	6	24	—	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars — milliers de dollars							
..	3,443	1,833	..	—	..	Actif:	
..	64,538	12,805	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	28
..	39,002	78,001	..	—	..	Placement	29
..	67,305	—	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
..	7,757	3,955	..	—	..	Hypothèques	31
..	182,045	96,594	..	—	..	Autres éléments d'actif	32
..	114,878	75,580	..	—	..	Total	33
..	16,026	7,359	..	—	..	Passif:	
..	46,821	10,043	..	—	..	Dépôts	34
..	4,064	2,617	..	—	..	Autres éléments du passif	35
..	256	995	..	—	..	Capital social	36
..	182,045	96,594	..	—	..	Réserves	37
..	114,878	75,580	..	—	..	Bénéfices	38
..	16,026	7,359	..	—	..	Total	39
..	46,821	10,043	..	—	..	Revenus:	
..	8,893	8,093	..	—	..	Intérêt sur prêts	40
..	5,602	970	..	—	..	Intérêt sur placements	41
..	530	320	..	—	..	Autres	42
..	15,025	9,383	..	—	..	Total	43
..	742	226	..	—	..	Dépenses:	
..	6,978	5,530	..	—	..	Assurance	44
..	1,808	1,564	..	—	..	Intérêt sur dépôts	45
..	1,679	1,068	..	—	..	Appointements	46
..	11,207	8,388	..	—	..	Autres dépenses	47
..	3,818	995	..	—	..	Total	48
..	2,560	422	..	—	..	Bénéfice net	49
..	396	27	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	50
..	882	546	..	—	..	Ristournes pour l'année	51
..			..	—	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1974 - Concluded

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
		\$25,000,000 and over					
1	Number of credit unions	—	—	—	—	..	11
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	Assets:						
2	Cash and demand deposits	—	—	—	—	..	13,791
3	Investments	—	—	—	—	..	69,902
4	Personal and other cash loans	—	—	—	—	..	180,762
5	Mortgages	—	—	—	—	..	166,491
6	Other assets	—	—	—	—	..	12,121
7	Total	—	—	—	—	..	443,067
	Liabilities:						
8	Deposits	—	—	—	—	..	266,196
9	Other liabilities	—	—	—	—	..	8,428
10	Share capital	—	—	—	—	..	145,141
11	Reserves	—	—	—	—	..	8,437
12	Surplus	—	—	—	—	..	14,865
13	Total	—	—	—	—	..	443,067
	Revenue:						
14	Loan interest	—	—	—	—	..	34,240
15	Interest on investments	—	—	—	—	..	1,173
16	Other	—	—	—	—	..	5,770
17	Total	—	—	—	—	..	41,183
	Expenses:						
18	Insurance	—	—	—	—	..	2,056
19	Interest on deposits	—	—	—	—	..	18,994
20	Salaries	—	—	—	—	..	3,617
21	Other expenses	—	—	—	—	..	4,221
22	Total	—	—	—	—	..	28,888
23	Net income	—	—	—	—	..	12,295
24	Dividends on shares	—	—	—	—	..	11,401
25	Interest rebates for the year	—	—	—	—	..	1,413
26	Undivided surplus	—	—	—	—	..	— 519

TABLE 22. Local Credit Unions, by Type of Association, 1974

No.	Type	Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario(1)
		number — nombre					
	Residential:						
1	Rural	30	3	52	81	..	130
2	Urban	4	—	41	22	..	65
3	Other	2	11	—	—	..	82
4	Total	36	14	93	103	..	277
	Occupational:						
5	Employer	7	—	29	27	..	601
6	Profession	2	—	—	4	..	29
7	Trade union	—	—	—	1	..	20
8	Other	—	—	—	—	..	137
9	Total	9	—	29	32	..	787
	Associational:						
10	Racial	—	—	—	—	..	53
11	Religious	—	—	5	8	..	142
12	Fraternal	—	—	—	—	..	—
13	Co-operative	—	—	—	3	..	16
14	Other	—	—	—	—	..	11
15	Total	—	—	5	11	..	222
16	Grand total	45	14	127	146	..	1,286

(1) Excludes inactive credit unions.

TABEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1974 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$25,000,000 et plus							
..	7	1	10	—	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars — milliers de dollars							
..	6,372	707	..	—	..	Actif:	
..	79,448	5,050	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	61,794	38,288	..	—	..	Placement	3
..	144,347	—	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
..	10,719	11,292	..	—	..	Hypothèques	5
..	302,680	45,337	..	—	..	Autres éléments d'actif	6
..			..	—	..	Total	7
..	197,332	36,629	..	—	..	Passif:	
..	17,094	3,176	..	—	..	Dépôts	8
..	80,968	3,878	..	—	..	Autres éléments du passif	9
..	6,674	1,238	..	—	..	Capital social	10
..	612	416	..	—	..	Réserves	11
..	302,680	45,337	..	—	..	Bénéfices	12
..			..	—	..	Total	13
..	17,106	3,464	..	—	..	Revenues:	
..	7,042	369	..	—	..	Intérêts sur prêts	14
..	841	446	..	—	..	Intérêts sur placements	15
..	24,989	4,279	..	—	..	Autres	16
..			..	—	..	Total	17
..	1,263	161	..	—	..	Dépenses:	
..	12,070	2,214	..	—	..	Assurance	18
..	3,536	784	..	—	..	Intérêts sur dépôts	19
..	3,058	447	..	—	..	Appointements	20
..	19,927	3,606	..	—	..	Autres dépenses	21
..			..	—	..	Total	22
..	5,062	995	..	—	..	Bénéfice net	23
..	4,015	227	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	24
..	159	110	..	—	..	Ristournes pour l'année	25
..	888	658	..	—	..	Bénéfices non répartis	26

TABEAU 22. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada	Genre	N ^o
number — nombre							
..	203	82	Lieu de résidence:	
..	13	30	Rural	1
..	—	—	Urbain	2
..	216	112	Autre	3
..			Total	4
..	23	82	Profession:	
..	2	2	Employeur	5
..	—	—	Profession	6
..	—	—	Syndicat	7
..	—	—	Autres	8
..	25	84	Total	9
..	5	7	Association:	
..	6	9	Ethnique	10
..	—	10	Religieuse	11
..	—	—	Mutuelle	12
..	—	—	Coopérative	13
..	—	—	Autres	14
..	11	26	Total	15
..	252	222	Total général	16

(1) Caisses d'épargne et de crédit inopérantes sont exclues.

TABLE 23. Loans Made - Locals, 1955-1974(1)

No.	Year — Année	Newfoundland — Terre-Neuve		Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard		Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	
		\$'000	Annual % change — Changement de % annuel	\$'000	Annual % change — Changement de % annuel	\$'000	Annual % change — Changement de % annuel
1	1955	200	..	800	..	5,500	..
2	1956	200	0.0	700	— 12.5	6,100	10.9
3	1957	300	50.0	300	— 57.1	6,900	13.1
4	1958	300	0.0	800	166.7	8,900	29.0
5	1959	300	0.0	900	12.5	10,200	14.6
6	1960	300	0.0	1,000	11.1	10,900	6.9
7	1961	400	33.3	800	— 20.0	11,400	4.6
8	1962	400	0.0	800	0.0	12,900	13.2
9	1963	470	17.5	1,100	37.5	20,000	55.2
10	1964	518	10.2	1,400	27.3	21,700	8.5
11	1965	710	37.1	1,700	21.4	25,293	16.6
12	1966	815	14.8	1,729	1.9	26,607	5.2
13	1967	846	3.8	2,263	30.9	28,552	7.3
14	1968	1,069	26.4	2,680	15.6
15	1969	1,267	18.5	2,272	— 15.2
16	1970	1,573	24.1	5,004	120.2	36,282	..
17	1971	1,906	21.2	4,106	— 18.0
18	1972	2,414	26.7	5,524	34.5
19	1973	3,587	48.6	8,293	50.1	65,376	..
20	1974	— 3,797	5.9	8,023	— 3.3	64,807	— 0.9
		New Brunswick — Nouveau-Brunswick		Québec		Ontario	
		\$'000	Annual % change — Changement de % annuel	\$'000	Annual % change — Changement de % annuel	\$'000	Annual % change — Changement de % annuel
21	1955	4,900	..	112,600	..	70,900	..
22	1956	5,700	16.3	133,300	18.4	81,700	15.2
23	1957	6,500	14.0	135,000	1.3	99,100	21.3
24	1958	6,200	— 4.6	151,300	12.1	116,500	17.6
25	1959	7,200	16.1	166,600	10.1	141,300	21.3
26	1960	7,600	5.6	149,600	— 10.0	154,500	9.3
27	1961	8,100	6.6	217,800	45.6	165,800	7.3
28	1962	9,100	12.3	252,600	16.0	204,200	23.2
29	1963	9,300	2.2	295,100	16.8	218,400	7.0
30	1964	10,500	12.9	345,300	17.0	270,800	24.0
31	1965	11,800	12.4	418,200	21.1	298,200	10.1
32	1966	13,636	15.6	466,108	11.5	327,900	9.9
33	1967	14,759	8.2	499,032	7.1	309,784	— 5.8
34	1968	16,551	12.1	572,508	14.7	374,107	20.8
35	1969	17,510	5.8	591,361	3.3	404,098	8.0
36	1970	18,345	4.8	686,582	16.1	550,505	36.2
37	1971	23,823	29.9	1,043,934	52.2	692,453	25.8
38	1972	33,616	41.1	992,556	— 4.9	907,245	31.0
39	1973	49,249	46.5	1,370,389	38.1	883,067	— 2.7
40	1974	62,544	27.0	1,638,569	19.6	827,913	— 6.2

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, Credit Unions in Canada, 1965.

TABLEAU 23. Prêts consentis - Locales, 1955-1974(1)

Manitoba		Saskatchewan		Alberta		N ^o
\$'000	Annual % change — Changement de % annuel	\$'000	Annual % change — Changement de % annuel	\$'000	Annual % change — Changement de % annuel	
10,900	..	15,600	..	8,800	..	1
13,900	27.5	17,800	14.1	10,600	20.5	2
16,200	16.5	20,700	16.3	11,700	10.4	3
20,400	25.9	25,700	24.2	14,800	26.5	4
26,200	28.4	37,600	46.3	17,700	20.0	5
30,000	14.5	43,600	16.0	20,000	13.6	6
34,700	15.7	51,300	17.7	23,900	18.9	7
39,600	14.1	67,900	32.4	32,200	34.7	8
49,800	25.8	84,500	24.4	30,390	- 5.9	9
58,800	18.1	102,900	21.8	34,801	14.5	10
65,672	11.7	129,066	25.4	38,610	10.9	11
75,433	14.9	131,071	1.6	42,907	11.1	12
84,270	11.7	166,249	26.8	53,540	24.8	13
91,685	8.8	168,862	1.6	63,410	18.4	14
98,930	7.9	148,169	- 12.3	63,223	- 0.3	15
98,896	0.0	146,876	- 0.9	75,338	19.2	16
117,048	18.3	193,161	31.5	109,982	46.0	17
156,280	33.5	244,917	26.8	151,617	37.9	18
188,886	20.9	358,732	46.5	194,856	28.5	19
252,643	33.8	438,823	22.3	223,144	14.5	20
British Columbia — Colombie- Britannique		Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest		Canada		N ^o
\$'000	Annual % change — Changement de % annuel	\$'000	Annual % change — Changement de % annuel	\$'000	Annual % change — Changement de % annuel	
29,800	..	—	—	260,000	..	21
39,700	33.2	—	—	309,700	19.1	22
48,100	21.2	—	—	344,800	11.3	23
46,200	- 4.0	—	—	391,100	13.4	24
64,700	40.0	—	—	472,700	20.9	25
63,600	- 1.7	—	—	481,200	1.8	26
64,500	1.4	—	—	578,700	20.3	27
56,600	- 12.2	—	—	676,300	16.9	28
62,900	11.1	—	—	771,960	14.1	29
71,900	14.3	—	—	918,619	19.0	30
88,900	23.6	—	—	1,078,151	17.4	31
140,335	57.9	—	—	1,226,541	13.8	32
163,750	16.7	—	—	1,323,045	7.9	33
190,679	16.4	30	—	34
164,917	- 13.5	35
161,930	- 1.8	36
276,292	70.6	37
423,554	53.3	38
643,332	51.9	39
..	40

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de Les caisses populaires au Canada, 1965, publication du ministère de l'Agriculture.

TABLE 24. Loan Accounts - Locals, 1974

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Statement of non-mortgage loan accounts</u>						
1	Balance of loans outstanding at beginning of the year	4,040	11,095	69,193	43,167	858,836	859,799
	Add:						
2	Advances on new loans made during the year	3,659	8,023	58,506	50,392	909,692	687,282
	Deduct:						
3	Repayments received during the year	2,925	6,763	53,052	36,295	712,339	592,926
4	Other adjustments	—	—	—	—	17,617	—
5	Balance of outstanding loans at end of the current year	4,774	12,355	74,647	57,264	1,073,806	954,155
	<u>Statement of mortgage loan accounts</u>						
6	Balance of loans outstanding at beginning of the year	218	—	7,515	22,250	1,460,445	439,449
	Add:						
7	Advances on new loans made during the year	138	—	6,301	12,152	728,877	140,631
	Deduct:						
8	Repayments received during the year	77	—	2,447	6,716	311,814	67,503
9	Other adjustments	—	—	381	—	—	—
10	Balance of outstanding loans at end of current year ...	279	—	10,988	27,686	1,877,508	512,577
	<u>Total loans (non-mortgage and mortgage)</u>						
11	Balance of loans outstanding at beginning of the year	4,258	11,095	76,708	65,417	2,319,281	1,299,248
12	Advances on new loans made during the year	3,797	8,023	64,807	62,544	1,638,569	827,913
	Deduct:						
13	Repayments received during the year	3,002	6,763	55,499	43,011	1,024,153	660,429
14	Adjustments	—	—	381	—	17,617	—
15	Balance of outstanding loans at end of current year ...	5,053	12,355	85,635	84,950	2,951,314	1,466,732
16	Number of loans over 90 days in arrears	46	16,259
						dollars	
	Average size of loan made:						
17	Non-mortgage	1,064	979	842	1,186	..	1,422
18	Mortgage	404	—	5,399	1,000	..	13,978
19	Total	1,004	979	917	1,145	..	1,678
	Number of loans made during the year:						
20	Non-mortgage	3,440	8,196	69,492	42,476	..	483,284
21	Mortgage	342	—	1,167	12,152	..	10,061
22	Total (cash and mortgage)	3,782	8,196	70,659	54,628	..	493,345
						per cent - pourcentage	
	Selected ratios:						
23	Reserves to loans outstanding	3.44	2.47	3.46	6.38	6.36	3.43
24	Shares and deposits to loans outstanding	100.65	81.28	106.08	111.41	154.37	116.25
25	Total	104.09	83.75	109.54	117.79	160.73	119.68
26	Members' equity to loans outstanding	72.14	43.53	68.90	84.86	22.08	57.01
	Loans outstanding to total assets:						
27	Non-mortgage	86.52	87.86	72.72	54.45	22.13	52.56
28	Mortgage	5.06	—	10.70	26.33	38.69	28.24
29	Total	91.58	87.86	83.42	80.78	60.82	80.80
30	Per cent loans written off to loans outstanding	00.16	00.05	...	00.15

(1) Estimated figures.

TABLEAU 24. Comptes de prêts - Locales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>État des comptes de prêts sur reconnaissance de dette</u>	
153,517	184,979	176,348	181,119	127	2,542,320	Solde des prêts en cours au début de l'année	1
						Ajouter:	
156,353	247,840	148,672	150,228(1)	736(1)	2,427,383	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	2
						Déduire:	
113,163	189,367	122,379	126,854(1)	95(1)	1,956,158	Remboursements reçus durant l'année	3
—	—	—	—	—	— 17,617	Autres ajustements	4
196,707	243,452	202,641	210,593	768	3,031,162	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	5
						<u>État des comptes de prêts hypothécaires</u>	
152,094	276,608	75,578	655,416	—	3,089,573	Solde des prêts en cours au début de l'année	6
						Ajouter:	
96,291	190,923	74,472	434,689(1)	—	1,684,474	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	7
						Déduire:	
58,506	101,354	44,726	275,275(1)	—	868,418	Remboursements reçus durant l'année	8
189,879	366,177	105,324	814,830	—	381	Autres ajustements	9
					3,905,248	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	10
						<u>Total des prêts (sur reconnaissances de dette et hypothèques)</u>	
305,611	461,587	251,926	836,635	127	5,631,893	Solde des prêts en cours au début de l'année	11
252,644	438,763	223,144	590,917(1)	736(1)	4,111,857	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	12
						Déduire:	
171,669	290,721	167,105	402,129(1)	95(1)	2,824,576	Remboursements reçus durant l'année	13
386,586	609,629	307,965	1,025,423	768	— 17,236	Ajustements	14
					6,936,410	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	15
..	18,914	..	5,971	Nombre des arriérés de plus de 90 jours	16
dollars							
						Valeur moyenne des prêts consentis:	
7,147	2,046	1,496	Prêts sur reconnaissance de dette	17
12,100	9,175	7,360	Prêts hypothécaires	18
3,259	3,091	2,038	Total	19
						Nombres de prêts consentis au cours de l'année:	
69,572	121,134	99,371	Prêts sur reconnaissance de dette	20
7,958	20,810	10,119	Prêts hypothécaires	21
77,530	141,944	109,490	Total des prêts (sur reconnaissance de dettes et hypothécaires).	22
per cent — pourcentage							
						Certains rapports:	
3.02	3.84	3.46	2.39	0.39	4.57	Réserves aux prêts en cours	23
113.91	153.61	113.77	104.45	115.76	133.51	Actions et dépôts aux prêts en cours	24
116.93	157.45	117.23	106.84	116.15	138.06	Total	25
2.33	53.17	38.62	22.17	8.33	33.27	Avoir des sociétaires aux prêts en cours	26
						Prêts en cours à l'actif total:	
39.99	23.53	51.56	17.39	78.37	30.23	Prêts sur reconnaissance de dette	27
38.61	35.39	26.80	67.30	—	38.95	Prêts hypothécaires	28
78.60	58.92	78.36	84.69	78.37	69.18	Total	29
00.20	00.13	..	00.10	—	.06	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours	30

(1) Nombres estimés.

TABLE 25. Purpose of Loans, 1974

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto- mobile purchases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et den- taires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	Newfoundland:							
1	Cash loans	826	1,011	20	63	16	155	16
2	Mortgage loans	26	—	—	—	—	—	—
3	Total	852	1,011	20	63	16	155	16
	Prince Edward Island:							
4	Cash loans	1,034	2,894	42	35	16	108	20
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	1,034	2,894	42	35	16	108	20
	Nova Scotia:							
7	Cash loans	10,826	20,718	216	477	308	2,116	494
8	Mortgage loans	520	1,054	—	—	—	—	—
9	Total	11,346	21,772	216	477	308	2,116	494
	New Brunswick:							
10	Cash loans	8,179	17,522	836	386	145	1,279	774
11	Mortgage loans	369	—	—	—	—	—	—
12	Total	8,548	17,522	836	386	145	1,279	774
	Québec:							
13	Cash loans	199,661(1)	303,500(1)	12,639(1)	20,897(1)	3,355(1)	34,299(1)	13,170(1)
14	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
15	Total	199,661(1)	303,500(1)	12,639(1)	20,897(1)	3,355(1)	34,299(1)	13,170(1)
	Ontario:							
16	Cash loans	91,489	198,381	20,129	5,341	4,412	34,600	6,203
17	Mortgage loans	5,835	1,356	1,085	17	5	21	243
18	Total	97,324	199,737	21,214	5,358	4,417	34,621	6,446
	Manitoba:							
19	Cash loans	24,231	40,412	4,951	805	274	2,598	767
20	Mortgage loans	5,019	738	439	—	—	1	88
21	Total	29,250	41,150	5,390	805	274	2,599	855
	Saskatchewan:							
22	Cash loans	32,075	54,383	10,991	2,646	300	2,155	1,079
23	Mortgage loans	12,036	3,301	1,852	42	5	188	339
24	Total	44,111	57,684	12,843	2,688	305	2,343	1,418
	Alberta:							
25	Cash loans	25,795	44,884	6,251	512	529	4,076	833
26	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
27	Total	25,795	44,884	6,251	512	529	4,076	833
	British Columbia:							
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
	Northwest Territories:							
31	Cash loans
32	Mortgage loans
33	Total
	Canada — For reporting provinces only:							
34	Cash loans	394,116	683,705	56,075	31,162	9,355	81,386	23,356
35	Mortgage loans	23,805	6,449	3,376	59	10	210	670
36	Total	417,921	690,154	59,451	31,221	9,365	81,596	24,026

(1) Estimated figures.

TABLEAU 25. But des prêts consentis, 1974

Home repairs — Répara- tions de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploit- ation	Other — Autres	Total	Estate or endow- ment Dotations ou suc- cessions		Nº
thousands of dollars — milliers de dollars								
309	692	377	29	145	3,659	—	Terre-Neuve:	
13	90	9	—	—	138	—	Prêts sur reconnaissance de dette	1
322	782	386	29	145	3,797	—	Prêts hypothécaires	2
							Total	3
518	1,127	746	760	723	8,023	—	Île-du-Prince-Édouard:	
—	—	—	—	—	—	—	Prêts sur reconnaissance de dette	4
518	1,127	746	760	723	8,023	—	Prêts hypothécaires	5
							Total	6
6,919	3,753	3,186	1,480	8,913	58,506	—	Nouvelle-Écosse:	
1,630	2,273	2	504	318	6,301	—	Prêts sur reconnaissance de dette	7
7,649	6,026	3,188	1,984	9,231	64,807	—	Prêts hypothécaires	8
							Total	9
3,896	5,168	4,459	3,148	4,600	50,392	—	Nouveau-Brunswick:	
1,336	8,916	61	53	1,417	12,152	—	Prêts sur reconnaissance de dette	10
5,232	14,084	4,520	3,201	6,017	62,544	—	Prêts hypothécaires	11
							Total	12
100,000(1)	6,763(1)	100,000(1)	108,321(1)	7,087(1)	909,692(1)	—	Québec:	
18,787(1)	681,910(1)	28,180(1)	—	—	728,877(1)	—	Prêts sur reconnaissance de dette	13
118,787(1)	688,673(1)	128,180(1)	108,321(1)	7,087(1)	1,638,569(1)	—	Prêts hypothécaires	14
							Total	15
81,284	88,514	56,404	40,565	59,960	687,282	—	Ontario:	
3,597	121,340	873	3,356	2,903	140,631	4,595	Prêts sur reconnaissance de dette	16
84,881	209,854	57,277	43,921	62,863	827,913	4,595	Prêts hypothécaires	17
							Total	18
6,879	17,227	26,621	21,922	9,666	156,353	—	Manitoba:	
1,291	85,113	1,852	1,628	122	96,291	11,127	Prêts sur reconnaissance de dette	19
8,170	102,340	28,473	23,550	9,788	252,644	11,127	Prêts hypothécaires	20
							Total	21
4,536	25,246	53,524	58,492	2,177	247,604	236	Saskatchewan:	
2,029	148,295	9,987	12,523	326	190,923	60	Prêts sur reconnaissance de dette	22
6,565	173,541	63,511	71,015	2,503	438,527	296	Prêts hypothécaires	23
							Total	24
9,000	—	18,922	21,918	15,952	148,672	—	Alberta:	
—	74,472	—	—	—	74,472	—	Prêts sur reconnaissance de dette	25
9,000	74,472	18,922	21,918	15,952	223,144	—	Prêts hypothécaires	26
							Total	27
..	Colombie-Britannique:	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	28
..	Prêts hypothécaires	29
..	Total	30
..	Territoires du Nord-Ouest:	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	31
..	Prêts hypothécaires	32
..	Total	33
212,441	148,490	264,239	256,635	109,223	2,270,183	236	Canada — Provinces déclarantes seulement:	
28,683	1,122,409	40,964	18,064	5,086	1,249,785	15,782	Prêts sur reconnaissance de dette	34
241,124	1,270,899	305,203	274,699	114,309	3,519,968	16,018	Prêts hypothécaires	35
							Total	36

(1) Nombres estimés.

TABLE 26. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1974

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto- mobile pur- chases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et den- taires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		per cent — pourcentage						
	Newfoundland:							
1	Cash loans	21.76	26.63	0.53	1.66	0.42	4.08	0.42
2	Mortgage loans	0.68	—	—	—	—	—	—
3	Total	22.44	26.63	0.53	1.66	0.42	4.08	0.42
	Prince Edward Island:							
4	Cash loans	12.89	36.06	0.52	0.44	0.20	1.35	0.25
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	12.89	36.06	0.52	0.44	0.20	1.35	0.25
	Nova Scotia:							
7	Cash loans	16.70	31.97	0.33	0.74	0.48	3.27	0.76
8	Mortgage loans	0.80	1.63	—	—	—	—	—
9	Total	17.50	33.60	0.33	0.74	0.48	3.27	0.76
	New Brunswick:							
10	Cash loans	13.08	28.02	1.34	0.62	0.23	2.04	1.24
11	Mortgage loans	0.59	—	—	—	—	—	—
12	Total	13.67	28.02	1.34	0.62	0.23	2.04	1.24
	Quebec: (1)							
13	Cash loans	12.19	18.52	0.77	1.28	0.20	2.09	0.80
14	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
15	Total	12.19	18.52	0.77	1.28	0.20	2.09	0.80
	Ontario:							
16	Cash loans	11.05	23.96	2.43	0.65	0.53	4.18	0.75
17	Mortgage loans	0.70	0.16	0.13	—	—	—	0.03
18	Total	11.75	24.12	2.56	0.65	0.53	4.18	0.78
	Manitoba:							
19	Cash loans	9.59	16.00	1.96	0.32	0.11	1.03	0.30
20	Mortgage loans	1.99	0.29	0.17	—	—	—	0.03
21	Total	11.58	16.29	2.13	0.32	0.11	1.03	0.33
	Saskatchewan:							
22	Cash loans	7.31	12.40	2.51	0.60	0.07	0.49	0.25
23	Mortgage loans	2.75	0.75	0.42	0.01	—	0.04	0.08
24	Total	10.06	13.15	2.93	0.61	0.07	0.53	0.33
	Alberta:							
25	Cash loans	11.56	20.12	2.80	0.23	0.24	1.83	0.37
26	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
27	Total	11.56	20.12	2.80	0.23	0.24	1.83	0.37
	British Columbia:							
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
	Northwest Territories:							
31	Cash loans
32	Mortgage loans
33	Total
	Canada — For reporting provinces only:							
34	Non-mortgage loans	11.19	19.42	1.59	0.89	0.27	2.31	0.66
35	Mortgage loans	0.69	0.18	0.10	0.00	0.00	0.01	0.02
36	Total	11.88	19.60	1.69	0.89	0.27	2.32	0.68

(1) Estimated figures.

TABLEAU 26. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1974

Home repairs — Répara- tions de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploita- tion	Other — Autres	Total	Estate or endow- ment — Dotations ou suc- cessions		N°
per cent — pourcentage								
8.14	18.22	9.93	0.76	3.82	96.37	—	Terre-Neuve:	
0.34	2.37	0.24	—	—	3.63	—	Prêts sur reconnaissance de dette	1
8.48	20.59	10.17	0.76	3.82	100.00	—	Prêts hypothécaires	2
							Total	3
6.46	14.05	9.30	9.47	9.01	100.00	—	Île-du-Prince-Édouard:	
—	—	—	—	—	—	—	Prêts sur reconnaissance de dette	4
6.46	14.05	9.30	9.47	9.01	100.00	—	Prêts hypothécaires	5
							Total	6
9.29	5.79	4.92	2.28	13.75	90.28	—	Nouvelle-Écosse:	
2.51	3.51	—	0.78	0.49	9.72	—	Prêts sur reconnaissance de dette	7
11.80	9.30	4.92	3.06	14.24	100.00	—	Prêts hypothécaires	8
							Total	9
6.23	8.26	7.13	5.03	7.35	80.57	—	Nouveau-Brunswick:	
2.14	14.25	0.10	0.08	2.27	19.43	—	Prêts sur reconnaissance de dette	10
8.37	22.51	7.23	5.11	9.62	100.00	—	Prêts hypothécaires	11
							Total	12
6.10	0.41	6.10	6.61	0.43	55.52	—	Québec(1):	
1.15	41.04	1.72	—	—	44.48	—	Prêts sur reconnaissance de dette	13
7.25	42.04	7.82	6.61	0.43	100.00	—	Prêts hypothécaires	14
							Total	15
9.82	10.69	6.81	4.90	7.24	83.01	—	Ontario:	
0.43	14.67	0.11	0.41	0.35	16.99	0.56	Prêts sur reconnaissance de dette	16
10.25	25.36	6.92	5.31	7.59	100.00	0.56	Prêts hypothécaires	17
							Total	18
2.72	6.82	10.54	8.68	3.82	61.89	—	Manitoba:	
0.51	33.70	0.73	0.64	0.05	38.11	4.40	Prêts sur reconnaissance de dette	19
3.23	40.52	11.27	9.32	3.87	100.00	4.40	Prêts hypothécaires	20
							Total	21
1.03	5.75	12.21	13.34	0.50	56.46	0.05	Saskatchewan:	
0.46	33.83	2.28	2.85	0.07	43.54	0.01	Prêts sur reconnaissance de dette	22
1.49	39.58	14.49	16.19	0.57	100.00	0.06	Prêts hypothécaires	23
							Total	24
4.03	—	8.48	9.82	7.15	66.63	—	Alberta:	
—	33.37	—	—	—	33.37	—	Prêts sur reconnaissance de dette	25
4.03	33.37	8.48	9.82	7.15	100.00	—	Prêts hypothécaires	26
							Total	27
..	Colombie-Britannique:	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	28
..	Prêts hypothécaires	29
..	Total	30
..	Territoires du Nord-Ouest:	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	31
..	Prêts hypothécaires	32
..	Total	33
6.04	4.22	7.51	7.29	3.10	64.49	0.01	Canada — Provinces déclarantes seulement:	
0.81	31.89	1.16	0.51	0.14	35.51	0.45	Prêts sur reconnaissance de dette	34
6.85	36.11	8.67	7.80	3.24	100.00	0.46	Prêts hypothécaires	35
							Total	36

(1) Nombres estimés.

TABLE 28. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1974TABLE 29. Number of Employees of Local Credit Unions, by Province, 1974

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
				number	nombre		
1	Full-time (salaried)	13	41	244	216	8,358	2,122
2	Part-time (salaried)	11	4	112	112	1,798	1,296
3	Voluntary	2	—	20	231	1,244	1,541
4	Total	26	45	376	559	11,400	4,959
	Average number of employees per credit union:						
5	Full-time (salaried)	0.29	2.93	1.92	1.48	5.11	1.56
6	Part-time (salaried)	0.24	0.29	0.88	.77	1.10	0.96
7	Voluntary	0.04	—	0.16	1.58	0.76	1.14
8	Total	0.57	3.22	2.96	3.83	6.97	3.66

TABLEAU 27. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
..	..	74	Compte-chèques (mandats négociables)	1
..	..	45	Cofrets de sûreté	2
..	..	44	Chambre forte	3
..	..	64	Mandats	4
..	..	61	Chèques de voyage	5
..	..	73	Agent à commission	6
..	..	39	Autres	7

TABLEAU 28. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest		N ^o
per cent — pourcentage						
..		2.0- 4.0	..		Taux d'intérêt versé sur dépôts:	
..	2.0- 6.0	5.0- 8.5	6.75	7.5	Ordinaires, à vue ou dépôts d'épargne:	
..	6.0- 9.5	7.0-10.5	8.5	10.25-10.75	Comptes-chèques	1
..	5.0-10.0	5.0- 8.0	Autres	2
					Dépôts à terme	3
					Autres genre de dépôts	4
					Taux d'intérêt demandés sur:	
..	8.0-13.0	8.0-12.0	12.5	..	Prêts en première hypothèque	5
..	..	7.0-12.0	12.5	..	Autres prêts sur nantissement	6
..	..	8.0-15.0	13.5	12.0-14.0	Prêts non garantis ou personnels	7
..	..	9.0-15.0	16.0	..	Autres prêts, y compris les prêts en deuxième hypothèque ..	8
..	3.0- 8.0	2.0- 8.0	5.5	..	Taux des dividendes d'actions	9
..	8.0-25.0	5.0-25.0	Taux des ristournes sur prêts	10
..	..	—	Intérêt additionnel versé sur les dépôts d'épargne	11

TABLEAU 29. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
number — nombre							
..	..	723	1,439	5	..	Plein temps (appointé)	1
..	..	233	242	1	..	Temps partiel (appointé)	2
..	..	—	170	—	..	Bénévole	3
..	..	956	1,851	6	..	Total	4
Moyenne des employés par caisse d'épargne et de crédit:							
..	..	3.26	7.20	1.67	..	Plein temps (appointé)	5
..	..	1.05	1.21	0.33	..	Temps partiel (appointé)	6
..	..	—	0.85	—	..	Bénévole	7
..	..	4.31	9.26	2.00	..	Total	8

TABLE 30. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1972-1974

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1972	1973	1974	1972	1973	1974	1972	1973	1974
		dollars								
1	Newfoundland	443	487	520	73	107	236	40	27	22
2	Prince Edward Island	244	284	309	154	236	278	21	20	6
3	Nova Scotia	376	406	415	179	257	293	44	49	47
4	New Brunswick	387	427	464	85	136	199	40	44	41
5	Quebec	96	118	129	894	1,005	1,099	46	46	47
6	Ontario	577	595	589	473	571	683	48	41	35
7	Manitoba	5	5	5	1,227	1,461	1,612	58	29	28
8	Saskatchewan	699	780	752	891	1,256	1,609	86	56	65
9	Alberta	455	435	411	621	791	1,013	64	71	72
10	British Columbia	447	354	351	1,048	1,253	1,624	83	72	68
11	Northwest Territories	73	1,048	8
12	Canada	273	289	339	792	933	1,069	52	48	47

TABLE 31. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1972-1974

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1972	1973	1974	1972	1973	1974	1972	1973	1974
		per cent — pourcentage								
1	Newfoundland	28.4	9.9	6.8	32.7	46.6	120.6	- 11.1	- 32.5	- 18.5
2	Prince Edward Island	- 3.2	16.4	8.8	49.5	53.2	17.8	- 4.5	- 4.8	- 70.0
3	Nova Scotia	6.2	8.0	2.2	61.3	43.6	16.0	- 6.4	11.4	- 4.1
4	New Brunswick	6.9	10.3	8.7	54.5	60.0	46.3	- 2.4	10.0	- 6.8
5	Quebec	- 5.0	22.9	9.3	8.0	12.4	9.4	- 16.4	-	2.2
6	Ontario	7.2	3.1	- 1.0	27.8	20.7	19.6	- 9.2	- 14.6	- 14.6
7	Manitoba	-	-	-	20.2	19.1	10.3	34.9	- 50.0	- 3.4
8	Saskatchewan	12.4	11.6	- 3.6	29.1	41.0	28.1	10.3	- 34.9	16.1
9	Alberta	2.9	- 4.4	- 5.5	31.0	27.4	28.1	-	10.9	1.4
10	British Columbia	4.2	- 20.8	- 0.8	44.4	19.6	29.6	13.7	- 13.3	- 5.6
11	Northwest Territories
12	Canada	5.4	5.9	17.3	15.5	17.8	14.6	- 7.1	- 7.7	- 2.1

TABLEAU 30. Avoir et dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1972-1974

Total equity and deposits Total, l'avoir et des dépôts			Total assets Total, actif				N°
1972	1973	1974	1972	1973	1974		
dollars							
557	621	778	576	722	821	Terre-Neuve	1
419	540	593	628	773	822	Île-du-Prince-Édouard	2
599	712	754	633	748	799	Nouvelle-Écosse	3
512	607	704	541	642	737	Nouveau-Brunswick	4
1,036	1,169	1,274	1,058	1,196	1,307	Québec	5
1,098	1,207	1,306	1,156	1,294	1,354	Ontario	6
1,290	1,495	1,645	1,337	1,599	1,806	Manitoba	7
1,676	2,092	2,427	1,713	2,184	2,609	Saskatchewan	8
1,140	1,297	1,497	1,207	1,385	1,598	Alberta	9
1,577	1,679	2,043	1,687	1,793	2,233	Colombie-Britannique	10
..	..	1,129	1,236	Territoires du Nord-Ouest	11
1,117	1,270	1,408	1,157	1,326	1,473	Canada	12

TABLEAU 31. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1972-1974

Total equity and deposits Total, l'avoir et des dépôts			Total assets Total, actif				N°
1972	1973	1974	1972	1973	1974		
per cent - pourcentage							
25.2	11.5	25.3	24.7	25.3	13.7	Terre-Neuve	1
10.8	28.9	9.8	10.4	23.1	6.3	Île-du-Prince-Édouard	2
17.0	18.9	5.9	17.9	18.2	6.8	Nouvelle-Écosse	3
11.5	18.6	16.0	12.7	18.7	14.8	Nouveau-Brunswick	4
5.4	12.8	9.0	6.4	13.0	9.3	Québec	5
14.4	9.9	8.2	16.9	11.9	4.6	Ontario	6
20.8	15.9	10.0	19.9	19.6	12.9	Manitoba	7
20.6	24.8	16.0	20.3	27.5	19.5	Saskatchewan	8
16.3	13.8	15.4	17.8	14.7	15.4	Alberta	9
28.5	6.5	21.7	31.2	6.3	24.5	Colombie-Britannique	10
..	Territoires du Nord-Ouest	11
11.5	13.7	10.9	13.0	14.6	11.1	Canada	12

Selected List of Publications Relating to Credit Unions

Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit

World Council of Credit Unions, Inc. International Yearbook. P.O. Box 431, Madison, Wisconsin, 53701.

Credit Union National Association, Inc. (CUNA). U.S. Yearbook. P.O. Box 431, Madison, Wisconsin 53701.

Credit Unions in Canada. A bibliography published by Communications Department. National Association of Canadian Credit Unions (NACCU), P.O. Box 800, Station U, Toronto, Ontario.

Newfoundland Co-operatives and Credit Unions. Department of Provincial Affairs and Environment, St. John's, Newfoundland.

Prince Edward Island Annual Report of Credit Unions. P.E.I. Credit Union League Ltd., Charlottetown, P.E.I.

Credit Unions, Province of Nova Scotia. Annual Report. Department of Provincial Secretary, Halifax, Nova Scotia.

Credit Unions of New Brunswick. Annual Report of the Credit Union Branch. Department of Agriculture and Rural Development, Fredericton, New Brunswick. Bilingual - Bilingue.

Caisses d'Epargne et de Crédit du Québec. Statistique financière. Bureau de la Statistique du Québec, Division des finances, Québec (Québec).

Financial Statistics on Ontario Credit Unions. Annual report containing quarterly financial data. Ontario Statistical Centre, Ministry of Treasury, Economics and Intergovernmental Affairs, Toronto, Ontario.

Credit Union Quarterly Statistical Bulletin, Province of Ontario. Ontario Statistical Centre, Ministry of Treasury, Economics and Intergovernmental Affairs, Toronto, Ontario.

Quarterly Financial Statistics of Credit Unions and Caisses Populaires. Manitoba Bureau of Statistics, Winnipeg, Manitoba. Bilingual - Bilingue.

Saskatchewan Credit Unions, Report of Operations. Department of Co-operation and Co-operative Development, Regina, Saskatchewan.

Saskatchewan Credit Unions, Analysis of Financial Statements. Department of Co-operation and Co-operative Development, Administration and Research Branch, Regina, Saskatchewan.

Alberta, Annual Report. Department of Agriculture, Edmonton, Alberta.

Bank of Canada Review. Contains banking, other financial institutions, general economic and external trade and international statistics. Published by Bank of Canada, Ottawa, Ontario, K1A 0G9. Monthly - Mensuel.

Provincial Credit Union Acts

Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit

Newfoundland — Terre-Neuve

The Co-operative Societies Act, R.S.N. 1970, c.65; as amended, 1971, c.61; 1973, c.23; 1974, c.1.

Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard

The Credit Union Act, S.P.E.I. 1964, c.7; as amended, 1968, c.16; 1969, c.15; 1971, c.9; 1972, c.12; 1973, c.7.

Nova Scotia — Nouvelle-Écosse

Credit Union Act, R.S.N.S. 1967, c.69; as amended, 1969, c.36; 1970, c.37; 1972, c.28; 1973, c.26 (not proclaimed).

New Brunswick — Nouveau-Brunswick

Credit Unions Act, S.N.B. 1963 (Second Session), c.2; as amended, 1964, c.24; 1966, c.45; 1967, c.32; 1968, c.23; 1969, c.28; 1970, c.16; 1971, c.24; 1972, c.24; 1973, c.26; Schedule 1973, c.74.

Québec

Savings and Credit Unions Act, R.S.Q. 1964, c.293; as amended, 1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59.

Ontario

The Credit Unions Act, R.S.Q. 1970, c.96; as amended, 1971, c.98, Schedule par. 10.

Manitoba

The Credit Unions Act, R.S.M. 1970, c.53; as amended, 1971, c.82

Saskatchewan

The Credit Union Act, R.S.S. 1965, c.248; as amended, 1966, c.29; 1967, c.51; 1968, c.15; 1969, c.12; 1970, c.11.

Alberta

The Credit Union Act, R.S.A. 1970, c.74; as amended, Schedule, 1971, c.1; 1973.

British Columbia — Colombie-Britannique

Credit Unions Act, 1961, S.B.C. 1961, c.14; as amended, 1963, c.12; 1964, c.15; 1965, c.8; 1967, c.49; 1968, c.13; 1969, c.6; 1971, c.13; 1973, c.25.

List of Provincial Credit Union Administrators

Liste des administrateurs provinciaux des caisses d'épargne et de crédit

Newfoundland -- Terre-Neuve

Mr. W.G. Dawe,
Registrar of Co-operative Societies,
Department of Consumer Affairs and Environment,
Confederation Building, Elizabeth Towers,
100 Elizabeth Avenue,
St. John's, Newfoundland, A1C 5T7.
(709) 737-2582

Prince Edward Island -- Île-du-Prince-Édouard

Mr. K. MacLean,
Supervisor of Co-operatives,
Central Lot 16,
Prince Edward Island.
(902) 436-7643

Nova Scotia -- Nouvelle-Écosse

Mr. J.L. Viau,
Registrar of Credit Unions,
Department of Provincial Secretary,
P.O. Box 998,
Halifax, Nova Scotia, B3J 2X3.
(902) 424-4317

New Brunswick -- Nouveau-Brunswick

Mr. D. Boudreau,
Director, Credit Unions and Co-operative Branch,
Department of Agriculture and Rural Development,
P.O. Box 1360,
Fredericton, New Brunswick.
(506) 453-2315

Québec

M. A. Mailhot
Directeur, Service des Caisses d'épargne et de crédit
Ministère des Institutions financières, Compagnies
et Coopératives
800 Youville
Québec (Québec), G1A 1L7
(418) 643-7981

M. A. Lainé
Bureau de la statistique de Québec
Service des Finances
Hotel du Gouvernement
Québec (Québec), G1A 1L7
(418) 643-5020

Ontario

Mr. W.M. Jaffray,
Director, Credit Unions,
Ministry of Consumer and Commercial Relations,
950 Yonge Street,
Toronto, Ontario, M4W 2J4.
(416) 965-2525

Mr. A. Rungi,
Supervisor of Credit Unions,
Ministry of Consumer and Commercial Relations,
10th Floor -- 950 Yonge Street,
Toronto, Ontario, M4W 2J4.
(416) 965-2525

Mr. A.W. MacKinnon,
Statistician,
Ontario Statistical Centre,
56 Wellesley Street West,
Toronto, Ontario, M7A 1Y9.
(416) 965-2471

Manitoba

Mr. M. Gauthier,
Deputy Minister,
Department of Co-operative Development,
Room 800,
491 Portage Avenue,
Winnipeg, Manitoba, R3B 2E7.
(204) 786-8531

Mr. P. Jubinville,
Director, Credit Unions,
Department of Co-operative Development,
Room 800,
491 Portage Avenue,
Winnipeg, Manitoba, R3B 2E7.
(204) 786-8531

Manitoba Bureau of Statistics,
202-323 Portage Avenue,
Winnipeg, Manitoba, R3B 2C1.
(204) 942-8271

Saskatchewan

Mr. W.P. Baumgartner,
Deputy Minister,
Department of Co-operation and Co-operative Development,
2505-11th Avenue,
Regina, Saskatchewan, S4P 0K6.
(306) 522-4622

Mr. A.A. Heidt,
Director of Administration and Research Branch,
Department of Co-operation and Co-operative Development,
2505-11th Avenue,
Regina, Saskatchewan, S4P 0K6.
(306) 525-6979

Alberta

Mr. H.M. Eklund,
Director, Credit Union Branch,
Department of Agriculture,
9718-107 Street,
Edmonton, Alberta, T5K 2C8.
(403) 429-5691

British Columbia -- Colombie-Britannique

Mr. R.M. Philip,
Chief Inspector of Credit Unions,
3200 East Broadway,
Vancouver 12, British Columbia, V5M 1Z8.
(604) 254-7258

Northwest Territories -- Territoires du Nord-Ouest

Mr. M. Buchanan,
Supervisor of Co-operatives and Credit Unions,
Department of Economic Development,
P.O. Box 85,
Yellowknife, N.W.T., X0E 1H0.
(403) 873-8210

PUBLICATIONS DE STATISTIQUE CANADA

Catalogue

61-006 Institutions financières, statistique financière.

Données sur le bilan et l'état des bénéfices de la plupart des institutions financières au Canada, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, Bilingue.

13-002 Financial Flow Accounts.

Fournie la provenance et l'utilisation des fonds par secteur de l'économie, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, Bilingue.

61-004 Crédit à la consommation.

Renferme des estimations sur le crédit consenti par chacune des grandes sociétés de crédit à la consommation. Mensuel, Bilingue.

Outre les publications ci-dessus énumérées, Statistique Canada publie une grande variété de rapports statistiques sur le Canada tant dans le domaine économique que social, y compris des rapports détaillés sur le recensement de 1971. On peut se procurer gratuitement un catalogue complet des publications courantes à Statistique Canada, Ottawa, Ontario KIA 0Z6.

STATISTICS CANADA PUBLICATIONS

Catalogue

61-006 Financial Institutions. Financial Statistics.

Income statement and balance sheet data for most of the financial institutions in Canada, including national data on credit unions. Quarterly, Bilingual.

13-002 Financial Flow Accounts

Provides sources and application of funds by sectors of the economy including credit unions. Quarterly, Bilingual.

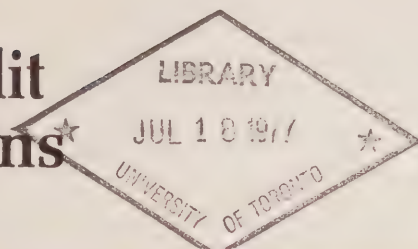
61-004 Consumer Credit.

Contains estimates of credit extended by each type of institution including credit unions. Monthly, Bilingual.

In addition to the selected publications listed above, Statistics Canada publishes a wide range of statistical reports on Canadian economic and social affairs including detailed reports on the 1971 Census. A comprehensive catalogue of all current publications is available free on request from Statistics Canada, Ottawa, Ontario K1A 0Z6.

Credit unions

1975



Caisses d'épargne et de crédit

1975

Copyright
Library of Parliament

STATISTICS CANADA — STATISTIQUE CANADA
Business Finance Division — Division des finances des entreprises
Financial Institutions Section — Section des institutions financières

CREDIT UNIONS

CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

1975

Published by Authority of
The Minister of Industry, Trade and Commerce

Publication autorisée par
le ministre de l'Industrie et du Commerce

July - 1977 - Juillet
5-4404-526

Price—Prix: \$1.40

Statistics Canada should be credited when republishing all or any part of this document
Reproduction autorisée sous réserve d'indication de la source: Statistique Canada

Ottawa

NOTE

This and other government publications may be purchased from local authorized agents and other community bookstores or by mail order.

Mail orders should be sent to Publishing Centre, Supply and Services Canada, Ottawa, K1A 0S9 or, in the case of Statistics Canada Publications only, to Publications Distribution, Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6.

Inquiries about this publication should be addressed to:

Mr. R.R. Rotor,
Financial Institutions Sections,
Business Finance Division,
Statistics Canada,
Ottawa, K1A 0T6

(Telephone: 996-6631) or to a local office of the bureau's User Advisory Services Division:

St. John's (Nfld.) - (T.-N.)	(726-0713)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)

NOTA

On peut se procurer cette publication, ainsi que toutes les publications du gouvernement du Canada auprès des agents autorisés locaux, dans les librairies ordinaires ou par la poste.

Les commandes par la poste devront parvenir à Imprimerie et édition, Approvisionnement et service Canada, Ottawa, K1A 0S9 ou, lorsqu'il s'agit uniquement de publications de Statistique Canada, à Distribution des publications, Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6.

Toutes demandes de renseignements sur la présente publication doivent être adressées à:

M. R.R. Rotor,
la Section des institutions financières,
la Division des finances des entreprises,
Statistique Canada,
Ottawa, K1A 0T6

(Téléphone: 996-6631) ou à un bureau local de la Division de l'assistance utilisateurs situé aux endroits suivants:

Toronto	(996-6574)
Winnipeg	(985-3257)
Regina	(569-5403)
Edmonton	(425-5052)
Vancouver	(666-3594)

TABLE OF CONTENTS

	Page
Introduction	7
National Trends	9
Provincial Trends	10
Standardization of Statistics	11
Methodology	12
Common-size Statistics	13

Chart

1. Total Assests of Selected Financial Institutions, 1975	15
2. Personal Savings in Selected Institutions, 1975	15
3. Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1975	16
4. Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1975	16
5. Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1975	17
6. Total Assets of Local Credit Unions, by Province, 1950-1975	18
7. Selected Financial Institutions - Growth Trend of Total Assets, 1950-1975	19
8. Composition of Assets, by Province, 1975	20
9. Composition of Liabilities and Equity, by Province, 1975	21
10. Composition of Revenue, by Province, 1975	22
11. Composition of Expenditures, by Province, 1975	23

Table

1. Statistical Summary, 1975	24
2. Growth Record of Local Credit Unions, 1900-1975	26

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Introduction	7
Tendances nationales	9
Tendances provinciales	10
Uniformisation des statistiques	11
Méthode	12
Statistiques sous forme de pourcentage ...	13

Graphique

1. Actif total de certaines institutions financières, 1975	15
2. Épargne personnelle dans certaines institutions, 1975	15
3. Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1975	16
4. Hypothèques impayées par certaines institutions financières, 1975	16
5. Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit, 1950-1975	17
6. Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1950-1975	18
7. Certaines institutions financières - Le mouvement de croissance d'actif total, 1950-1975	19
8. Composition de l'actif, par province, 1975	20
9. Composition du passif et de l'avoir, par province, 1975	21
10. Composition du revenu, par province, 1975	22
11. Composition des dépenses, par province, 1975	23

Tableau

1. Résumé statistique, 1975	24
2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1900-1975	26

TABLE OF CONTENTS - Continued

	Page
Table	
3. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1975	26
4. Membership Compared With Labour Force and Population, 1975	26
5. Membership in Local Credit Unions, 1975	28
6. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1975	28
7. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1975	28
8. Balance Sheets - Locals, 1975	30
9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1975	34
10. Revenue and Expense Statement - Locals, 1975	38
11. Common-size Revenue and Expense Statement - Locals, 1975	40
12. Undivided Surplus Statement - Locals, 1975	42
13. Allowance (Reserves) for Doubtful Non-mortgage Loans Statement - Locals, 1975	42
14. Allowance (Reserves) for Doubtful Mortgage Loans Statement - Locals, 1975	42
15. Balance Sheets - Centrals, 1975 ...	44
16. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1975	48
17. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1975	52
18. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1975	54
19. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1975	56
20. Estimated Statements of Reserve Accounts - Centrals, 1975	56

TABLE DES MATIÈRES - suite

	Page
Tableau	
3. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1975	26
4. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1975	26
5. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1975	28
6. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit, à charte, par province, 1975	28
7. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1975 ...	28
8. Bilans - Locales, 1975	30
9. Bilan sous forme de pourcentage - Locales, 1975	34
10. États des revenus et dépenses - Locales, 1975	38
11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Locales, 1975	40
12. États estimatifs des bénéfices non répartis - Locales, 1975	42
13. États des provisions (réserves) pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1975	42
14. États des provisions, réserves pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1975	42
15. Bilans - Centrales, 1975	44
16. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1975	48
17. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1975	52
18. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1975	54
19. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1975	56
20. États estimatifs des comptes de réserve - Centrales, 1975	56

TABLE OF CONTENTS — Concluded

Page

Table

21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1975:	
Under \$100,000	58
\$ 100,000-\$ 249,999	58
250,000- 499,999	60
500,000- 999,999	60
1,000,000- 2,499,999	62
2,500,000- 4,999,999	62
5,000,000- 9,999,999	64
10,000,000- 24,999,999	64
25,000,000 and over	66
22. Local Credit Unions, by Type of Association, 1975	66
23. Loans Made — Locals, 1956-1975	68
24. Loan Accounts — Locals, 1975	70
25. Purpose of Loans, 1975	72
26. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1975	74
27. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1975	76
28. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1975	76
29. Number of Employees of Local Credit Unions, by Province, 1975	76
30. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1973-1975	78
31. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1973-1975	78
Selected List of Publications Relating to Credit Unions	80
Provincial Credit Union Acts	81
List of Provincial Government Officials of Credit Unions	82
List of Officials of Central Credit Unions	84

TABLE DES MATIÈRES — fin

Page

Tableau

21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1975:	
Moins de \$100,000	58
\$ 100,000-\$ 249,999	58
250,000- 499,999	60
500,000- 999,999	60
1,000,000- 2,499,999	62
2,500,000- 4,999,999	62
5,000,000- 9,999,999	64
10,000,000- 24,999,999	64
25,000,000 et plus	66
22. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1975	66
23. Prêts consentis — Locales, 1956-1975 ...	68
24. Comptes de prêts — Locales, 1975	70
25. But des prêts consentis, 1975	72
26. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1975	74
27. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1975	76
28. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1975	76
29. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1975	76
30. Avoir en dépôts moyen des caisses locales, par sociétaire, par province, 1973-1975	78
31. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1973-1975	78
Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit	80
Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit	81
Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit	82
Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit	84

SYMBOLS

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

- .. figures not available.
- ... figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- - amount too small to be expressed.
- ^P preliminary figures.
- ^r revised figures.
- ^x confidential to meet secrecy requirements of the Statistics Act.

SIGNES CONVENTIONNELS

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications de Statistique Canada:

- .. nombres indisponibles.
- ... n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- - nombres infimes.
- ^P nombres provisoires.
- ^r nombres rectifiés.
- ^x confidentiel en vertu des dispositions de la Loi sur la statistique relatives au secret.

INTRODUCTION

Canadian credit unions celebrated their 75th anniversary in 1975.

Alphonse Desjardins, a journalist was determined to help the poor in Québec. After several years of research and correspondence with European co-operators, in particular Henry W. Wolff of England, he unveiled his plan for a people's bank, the Caisse Populaire. Eighty persons signed up as members on December 1, 1900 and deposited \$26.40. Alphonse Desjardins organized another caisse the next year and a third in 1905. In 1907, he assisted in the establishment of the first credit union in the U.S. at Manchester, New Hampshire.

From these humble beginnings credit unions in North America developed remarkably. Today, they have total assets approaching \$18 billion. Several credit unions have grown into veritable financial "department stores" or financial conglomerates, allowing the individual to do all his banking and financial business under one roof. At such local credit union offices, the individual can deposit his savings, obtain personal and mortgage loans, purchase life insurance and other types of insurance, obtain advice on security investments, purchase or sell mutual fund shares, leave funds in trust, buy travellers cheques, rent safety deposit boxes and do other financial business.

Credit Unions linked to the World Council of Credit Unions now have a membership of approximately 60 million people in 70 countries. The largest membership is in the U.S.A. with over 22 million, Canada has over 1 million and West Germany about 3 million.

Credit unions and Caisses Populaires, referred to as cooperative financial institutions, are chartered under provincial legislation and are authorized to carry on credit union activities only within the respective provincial boundaries.

Each local credit union is an autonomous entity comprised of a group of individuals with a common bond to provide its members with convenient savings and borrowing accommodations. Membership in the local is gained by payment of a nominal entrance fee and by purchase of at least one share. Each member is entitled to only one vote.

Credit unions grew rapidly in number during the 1940's and 1950's to peak at 5,000 by 1965. Since then, credit unions have tended towards mergers and branch operations,

Les caisses d'épargne et de crédit du Canada ont célébré en 1975 leur 75^e anniversaire.

Un journaliste du nom d'Alphonse Desjardins s'était mis dans la tête de venir en aide aux Québécois moins fortunés. Après plusieurs années de recherches et de correspondance avec des collaborateurs européens, plus particulièrement avec Henry W. Wolff (Angleterre), il dévoilait son projet de créer une banque accessible à tous, la Caisse Populaire. Le 1^{er} décembre 1900, 80 personnes en devenaient membres et y déposaient \$26.40. L'année suivante, Alphonse Desjardins fondait une autre caisse qu'il fit suivre d'une troisième en 1905. En 1907, il participait à l'établissement de la première caisse d'épargne et de crédit, à Manchester (New Hampshire).

De ces modestes débuts, les caisses d'épargne et de crédit ont pris un essor remarquable en Amérique du Nord. Aujourd'hui, leur actif total atteint presque \$18 milliards. Plusieurs caisses d'épargne et de crédit sont devenues de véritables "grands magasins" ou conglomérats financiers offrant sous un même toit une gamme étendue de services bancaires et financiers à l'intention des particuliers. Ces bureaux locaux reçoivent l'épargne, consentent des prêts personnels ou hypothécaires, vendent de l'assurance-vie ou tout autre genre d'assurance, dispensent des conseils en matière de placements de valeurs mobilières, vendent ou achètent des actions de fonds mutuels, reçoivent des sommes en fiducie, vendent des chèques de voyage, louent des coffrets de sûreté et s'occupent de bien d'autres opérations financières.

Les caisses d'épargne et de crédit affiliées au Conseil Mondial des caisses d'épargne et de crédit comptent approximativement 60 millions de membres dans 70 pays. Les É.-U. détiennent le nombre le plus élevé de sociétaires, soit 22 millions de membres, le Canada 7 millions de membres et l'Allemagne de l'Ouest, 3 millions de membres.

Les caisses d'épargne et de crédit et les Caisses Populaires, désignées sous le nom institutions financières coopératives, sont autorisées en vertu d'une loi provinciale à exercer leurs activités dans leur domaine à l'intérieur de leur province respective.

Chaque caisse locale est une unité autonome composée d'un groupe de personnes ayant un certain lien commun entre elles et structurée de façon à fournir à ses membres des services commodes d'épargne et d'emprunt. On devient habituellement membre en payant une cotisation nominale et en achetant au moins une part. Chaque membre a droit à seulement un vote.

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit a augmenté rapidement au cours des années 1940 et 1950, atteignant un sommet de 5,000 en 1965. Depuis lors, elles ont commencé à se fusionner et à

with the result that the number of charters decreased to 4,117 by the end of 1975. On the other hand, the number of those with total assets over \$5 million has increased to 648 from less than 100 in 1965. In other words, there is one credit union with total assets over \$5 million for nearly every six credit unions chartered.

With this rapid growth, particularly the growth towards larger institutions, has come expanded powers. Bill C-183 allows centrals to utilize financial markets and to broaden their investment portfolios. Bill C-135 authorizes credit unions to purchase and sell NHA mortgages and to borrow funds from the Crown corporation. Credit union managers are now permitted to act as guarantors for passport purposes.

Credit unions are making innovations across Canada. In the west, the centrals have established the Northland Bank, which has its head office in Winnipeg. In Québec, the Société d'Investissement Desjardins (S.I.D.) was incorporated to provide financial services to industrial and commercial enterprises. A national co-operative education institution was established in Saskatoon, Saskatchewan in October 1973, when the Co-operative College of Canada received a federal charter.

The innovative and dynamic nature of the credit union in Canada is best exemplified by the Complexe Desjardins, a giant \$166 million project in the heart of Montréal.

With the introduction of the Tax Reform Bill on January 1, 1972 credit unions became taxable in a way similar to other financial institutions.

Under the Act, credit unions would be permitted to deduct interest payments, dividends on shares, and interest rebates on loans in determining income for tax purposes. It has been established that share capital in credit unions is similar to deposits in other institutions and thus any dividend payments on these shares should be treated as a deductible expense against taxable income.

Under the Act, reserves allowed credit unions for tax purposes will be the same as those permitted other financial institutions.

Central credit unions are organized as central banking entities to service their local credit union members. Their primary functions are to receive and invest surplus

exercer leur activité par le truchement de succursales, ce qui a fait diminuer le nombre de chartes à 4,117 à la fin de 1975. D'autre part, les caisses dont l'actif total dépasse \$5 millions, se sont multipliées de sorte que l'on en compte maintenant 648; leur nombre n'atteignait pas 100 en 1965. En d'autres termes, parmi six caisses d'épargne et de crédit à charte, une détient un actif total supérieur à \$5 millions.

Cette croissance rapide, axée en particulier sur la création des grosses institutions, s'est accompagnée d'une étendue de pouvoirs. Le projet de Loi C-183 a permis aux caisses centrales d'accéder aux marchés financiers et d'élargir le champ de leurs portefeuilles de placements; pour sa part, le projet de Loi C-135 a autorisé les caisses d'épargne et de crédit à acheter ou à vendre des hypothèques de la S.C.H.L. et à emprunter des fonds aux sociétés de la Couronne. Les directeurs des caisses d'épargne et de crédit peuvent maintenant se porter garants en ce qui concerne les demandes de passeports.

Les caisses d'épargne et de crédit innovent en plusieurs domaines partout au Canada. Dans les provinces de l'Ouest, les centrales ont établi la Northland Bank, qui a son siège social à Winnipeg. Au Québec, la Société d'Investissement Desjardins (S.I.D.) a été constituée en corporation afin de fournir des services financiers aux entreprises industrielles et commerciales. L'octroi d'une charte fédérale au collégé coopératif du Canada a donné naissance, en octobre 1973, à un établissement national d'enseignement coopératif à Saskatoon (Saskatchewan).

On ne saurait mieux décrire le caractère innovateur et dynamique des caisses d'épargne et de crédit au Canada que par le Complexe Desjardins gigantesque construction de \$166 millions qui se dresse au coeur de Montréal.

Avec la présentation du projet de Loi sur la réforme fiscale le 1^{er} janvier 1972, les caisses d'épargne et de crédit sont devenues imposables au même titre que les autres institutions financières.

D'après la Loi, on permettrait aux caisses d'épargne et de crédit de déduire les frais d'intérêt, les dividendes sur actions et les rabais d'intérêt sur des prêts en calculant le revenu imposable. Il a été démontré que le capital-actions dans les caisses d'épargne et de crédit est semblable à ceux des dépôts auprès d'autres institutions et ainsi tous les paiements de dividendes sur ces actions devraient être traités comme une dépense déductible du revenu imposable.

Aux termes de la Loi, les réserves permises aux caisses d'épargne et de crédit aux fins de l'impôt seront semblables à celles qu'on permet aux autres institutions financières.

Les caisses centrales d'épargne et de crédit sont organisées comme entités bancaires afin de fournir des services aux caisses locales membres. Leurs fonctions premières sont de recevoir et de

funds from member locals and to act as lender of last resort to the locals. They do the clearing for credit union cheques. While not all centrals provide the same range of services, as a group their services include: the promotion of desired credit union legislation, organization of credit union locals, assisting locals in the organization of their accounting system, providing members with education services, management consultant services, insurance services, research services, data processing services, etc.

In most provinces there is only one central institution but some have several, each having its own local credit union membership.

National Trends

The trend towards fewer but larger credit unions continued as 1975 found itself with 77 fewer credit unions than in the previous year and with 12 more inactive credit unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 648 now over \$5 million in total assets which is 136 more than in the previous year, an increase of 26% for this highest size category.

Membership in credit unions increased by 6.8% to 7,268,552 members while total assets rose for the third consecutive year (by 23.0%) to over \$12.3 billion. The average number of members increased by 8.7% to 1,765 per credit union and on average each member had equity and deposits amounting to \$1,738 for an increase of 23.4% over the previous year.

Rate of return to members remained at 5.5% as in the previous year.

Mortgage loans increased to 39.3% of total assets from nearly 39% in the previous year; cash loans decreased to 28.8% of total assets from 30.2%. Investments increased from 14.7% to 17.3% of total assets. Deposits by members increased to 74.5% of total assets from 72.5% in the previous year.

There are about two credit unions for every three branches of chartered banks and about 5.7 credit unions for every branch of trust companies. In Quebec, there are more credit unions than branches of chartered banks and trust companies combined.

placer les excédents de fonds de caisses locales membres et d'agir à titre de prêteur ultime. Elles payent les chèques. Bien que toutes les centrales n'offrent pas la même gamme de services, leurs services, en tant que groupe, sont axés sur: l'élaboration de lois destinées aux caisses d'épargne et de crédit, l'organisation de caisses locales ainsi que sur l'aide apportée aux caisses locales pour l'organisation de leur comptabilité. Elles offrent aussi aux caisses d'épargne et de crédit des services notamment d'éducation aux membres, des services administratifs en consultation, des services en assurance, des services de recherche ainsi que des services de traitement des données, etc.

Dans la plupart des provinces, il n'y a qu'une institution centrale, mais il peut en exister plusieurs dans certaines provinces, chacune dominant ses propres caisses locales d'épargne et de crédit.

Tendances nationales

La tendance à la baisse du nombre et à l'accroissement de la taille des caisses d'épargne et de crédit s'est poursuivie en 1975, en effet, le nombre de caisses a diminué de 77 et celui de caisses inactives a augmenté de 12. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 648 d'entre elles, soit 136 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à \$5 millions. C'est une augmentation de 26 % de cette catégorie des caisses les plus considérables.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de 6.8 % pour atteindre 7,268,552 membres, tandis que l'actif global montrait pour la troisième année de suite (de 23.0 %) pour s'établir à \$12.3 milliards. Le nombre moyen de membres s'est accru de 8.7 % jusqu'à 1,765 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$1,738 soit 23.4 % de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres est demeuré à 5.5 %.

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 39.3 % comparativement à près de 39 %: l'année précédente; les prêts en espèces ont baissé de 30.2 % de l'actif global à 28.8 %. Les placements ont augmenté de 14.7 % à 17.3 % de l'actif global. Les dépôts des membres ont atteint 74.5 % de l'actif global à partir de 72.5 % un an plus tôt.

On compte environ deux caisses d'épargne et de crédit pour trois succursales bancaires et 5.7 caisses pour chaque succursale de société de fiducie. Au Québec, il y a plus de caisses d'épargne et de crédit que de succursales de banques à charte et de sociétés de fiducie réunies.

Provincial Trends

British Columbia

Membership in credit unions increased by 9.8% to 595,644 members or to almost 54% of the labour force at the end of 1975. Total assets increased significantly to \$1,554,269,000 or by almost 28%. A large portion of this increase was invested in mortgages which now accounts for 67.5% of total assets as against 67.3% in 1974.

Alberta

Membership rose by over 15.5% to 284,279 members or to almost 37% of the labour force. Total assets rose by 38.3% to \$543,442,000. Loans have increased by \$122,146,000 or 39.7% to a total of \$430,111,000; residential mortgages represent 35.1% of the total outstanding loans.

Saskatchewan

Membership continued to increase in 1975, reaching 426,279 members at the end of December 1975, representing over 46.4% of the total population of the province. Assets rose substantially, up 29.7% to over \$1,341.7 million, with investments showing a 29.4% increase and mortgage loans a 29.7% increase. On the liability side, the largest increase came in demand deposits which rose 46.0%.

Manitoba

Membership in credit unions rose by almost 8.4% to 295,534 members or to over 71% of the labour force. Total assets increased by nearly 29.8% to almost \$638.3 million. Most asset items increased with residential mortgages showing the highest dollar amount and percentage rise (nearly 32%). Deposits rose by over 37% which provided the majority of the funds used in creating additional assets.

Ontario

The number of active credit unions and Caisses Populaires in Ontario continued its downward trend to reach 1,251 as at December 31, 1975. Membership rose during 1975 over the previous year by 6.0% to 1,421,847 members, or close to 37.4% of the labour force and slightly over 17.3% of the total estimated population of Ontario. The total value of credit union assets reached \$2,220,964,000 (an increase of 22.3% over 1974) accounting

Tendances provinciales

Colombie-Britannique

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de plus de 9.8 % pour s'établir à 595,644 membres, soit presque 54 % de la population active, à la fin de 1975. L'actif global a augmenté d'environ 28 % pour atteindre \$1,554,269,000. Une grande partie de cette augmentation était imputable aux hypothèques au titre de l'habitation, qui représentaient 67.5 % de l'actif global comparativement à 67.3 % en 1974.

Alberta

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 15.5 % pour s'établir à 284,279 membres, soit presque 37 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 38.3 % pour s'établir à \$543,442,000. Les prêts ont enregistré une augmentation de \$122,146,000 ou 39.7 % pour atteindre \$430,111,000. Les hypothèques au titre de l'habitation représentent 35.1 % du portefeuille des prêts.

Saskatchewan

Le nombre de sociétaires a continué son accroissement pour s'établir à 426,279 membres à la fin de 1975, soit 46.4 % de la population de la province. Les actifs ont progressé d'environ 29.7 % pour atteindre presque \$1,341.7 millions. Les placements ont augmenté de 29.4 % et les prêts hypothécaires de 29.7 %. Du côté du passif ce sont les dépôts à vue qui ont le plus augmenté, 46.0 %.

Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté d'environ 8.4 % pour s'établir à 295,534 membres, soit plus de 71 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 29.8 % pour atteindre presque \$638.3 millions. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation; en particulier ce sont les hypothèques au titre de l'habitation qui ont le plus fortement progressé tant en valeur absolue qu'en valeur relative (près de 32 %). Les dépôts se sont accrus de plus de 37 %; cet accroissement était surtout imputable à des capitaux destinés à la création de nouveaux actifs.

Ontario

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit actives en Ontario a continué sa baisse en 1975, diminuant jusqu'à 1,251. Le nombre de sociétaires a augmenté de 6.0 % pour s'établir à 1,421,847 membres, soit près de 37.4 % de la population active et environ 17.3 % de la population de la province. L'actif global a progressé d'environ 22.3 % pour atteindre \$2,220,964,000, soit 18.0 % du total national. Bien que tous les postes de l'actif aient enregistré une augmentation, ce sont les

for 18.0% of the national total. While all asset items showed significant gains, the largest in terms of dollars, was personal cash loans for an increase of \$153,425,000.

Quebec

Membership rose by 5.7% to 3,921,406 members or to 146.4% of the labour force in the province. Total assets rose 18.4% to almost \$5.7 billion. Most major assets increased with residential mortgage loans rising by 11% and personal cash loans by almost 15%. Most of these increases in assets were financed by deposits which rose by almost \$784 million or by 19% and share capital which rose by almost \$87 million or 18%.

New Brunswick

Membership rose 14.9% to 164,005 members or close to 64.5% of the labour force. Total assets increased by nearly 29.8% to \$136 million. Most of the funds went into loans, with \$15.4 million going to personal loans and \$5.6 million going to mortgage loans. Total loans amounted to 79% of total assets.

Nova Scotia

Membership rose by 3.2% to almost 132,595 members or to nearly 44% of the labour force. Total assets increased by nearly 21% to almost \$124 million with most of the funds going into personal loans.

Prince Edward Island

The number of members increased by 5.8% to 18,095 representing 40.2% of the labour force. Assets increased by 15.2% to \$16.2 million, almost all of which represents loans to individual members.

Newfoundland

The number of members increased by 15.3% to 7,601 or about 4.0% of the labour force. Total assets increased by almost 42.8% to close to \$7.9 million, of which 83% represents personal loans. The growth in assets was financed by share capital which increased 23.1% and deposits which increased 55.9% (mainly term).

Standardization of Statistics

After extensive research by a national committee under the chairmanship of Mr. A. A.

prêts personnels sur reconnaissance de dette qui ont le plus augmenté en valeur absolue, soit une augmentation de \$153,425,000.

Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 5.7 % pour s'établir à 3,921,406 membres, soit environ 146.4 % de la population active de la province. L'actif global a progressé de 18.4 % pour s'élever à \$5.7 milliards. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les hypothèques au titre de l'habitation (11 %) et les prêts personnels sur reconnaissance de dette (15 %). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financées par les dépôts qui ont augmenté de presque 784 millions de dollars, soit 19 % et le capital social qui a augmenté de presque \$87 millions, soit 18 %.

Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté de 14.9 % pour atteindre presque 164,005 membres, soit environ 64.5 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 29.8 % pour s'établir à \$136 millions. La plupart des fonds ont été placés dans les prêts, dont \$15.4 millions dans les prêts personnels et \$5.6 millions dans les hypothèques. Le total des prêts représente 79 % de l'actif global.

Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 3.2 % pour atteindre presque 132,595 membres, soit environ 44 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 21 % pour s'établir à \$124 millions. La plupart des capitaux ont été placés dans les prêts personnels.

Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 5.8 % pour s'établir à 18,095 membres, soit 40.2 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 15.2 % pour s'établir à \$16.2 millions. Presque toute cette augmentation était constituée par des prêts aux membres.

Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 15.3 % pour s'établir à 7,601 membres, soit environ 4.0 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 42.8 % pour atteindre \$7.9 millions, dont 83 % sous forme de prêts personnels. L'accroissement des actifs a été financé par l'augmentation du capital social (23.1 %) et des dépôts (55.9 %).

Uniformisation des statistiques

À la suite de recherches intensives menées par un comité national, sous la présidence de

(Tony) Heidt covering several national and regional meetings, a standardized questionnaire was officially accepted and approved for use by all provinces at the 14th Interprovincial Conference of the National Association of Administrators of Co-operative Legislation in June 1967. Most provinces are now collecting data from local credit unions on the basis of this uniform accounting system modified to adhere more closely to provincial practices. As a result, the credit union movement has a soundly based structure of statistical data which enables comparison with other financial intermediaries and with other provinces. The NAACL at its 21st annual national conference in May 1974 approved amendments to the 1967 questionnaire. As a result, an up-dated uniform questionnaire has now been introduced, which when made fully operative in all provinces, should produce sound financial data on credit unions in Canada.

Methodology

In most provinces, the provincial department responsible for the administration of credit unions collects quarterly and annual data from credit unions chartered to do business in its province. The department then tabulates the data into provincial aggregates and submits a report for the whole province on the national standardized form to Statistics Canada.

In Ontario, the Ontario Statistical Centre collects and compiles the data and then submits a quarterly report to Statistics Canada. In Quebec, the centrals collect and compile data from their respective local credit union members. Each of the centrals then submits data to the Quebec Bureau of Statistics on a Québec Bureau of Statistics designed questionnaire. The Quebec Bureau in turn submits the data to Statistics Canada after compilation and conversion to the national format. In Manitoba, the survey is conducted jointly by the Manitoba Bureau of Statistics and the Department of Co-operative Development. The Manitoba Bureau tabulates the data and then submits a quarterly return to Statistics Canada.

Statistics Canada in turn analyses the provincial returns and compares with other provincial returns and previous annual data. After researching inconsistencies, Statistics Canada proceeds to publish the annual report for credit unions by provinces and by Canada totals. The quarterly series are compiled and published in the Financial Institutions, Financial Statistics, Statistics Canada (Catalogue 61-006).

M. A. A. (Tony) Heidt, au cours de plusieurs réunions nationales et régionales, on a officiellement accepté et approuvé en juin 1967, à la 14^e conférence interprovinciale de la National Association of Administrators of Co-operative Legislation, un questionnaire uniforme à l'usage de toutes les provinces. La plupart des provinces recueillent maintenant des données auprès des caisses locales d'épargne et de crédit, basées sur ce système uniforme des comptes, modifiées selon les procédures provinciales. En conséquence, les caisses d'épargne et de crédit ont construit une solide infrastructure de données statistiques qui permet une comparaison avec les autres organismes financiers et avec les autres provinces. Lors de sa 21^e conférence annuelle nationale qui s'est tenue en mai 1974, l'NAACL a approuvé les modifications proposées au questionnaire pour 1967. Le nouveau questionnaire révisé devrait donc produire, une fois mis en application dans les provinces, des données financières fiables sur les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Méthode

Dans la plupart des provinces, le ministère provincial chargé de l'administration des caisses d'épargne et de crédit recueille des données trimestrielles et annuelles auprès des caisses autorisées par charte à exercer dans la province. Il les met en tableaux et fait à Statistique Canada une déclaration pour l'ensemble de la province.

En Ontario, le Ontario Statistical Centre, recueille et compile les données et, par suite, soumet une déclaration trimestrielle à Statistique Canada. Au Québec, chaque centrale recueille et compile les données des caisses d'épargne et de crédit affiliées à leur fédération. Chaque centrale soumet les données recueillies au Bureau de la Statistique du Québec basées sur le questionnaire rédigé par le Bureau de la Statistique du Québec. Ces données sont compilées par fédération et converties au format national par le Bureau de la Statistique du Québec qui les soumet ensuite à Statistique Canada. Au Manitoba, l'enquête est menée conjointement par le Bureau de la Statistique du Manitoba et le Department of Co-operative Development. Le Bureau de la Statistique du Manitoba compile les données et, par suite, soumet une déclaration trimestrielle à Statistique Canada.

Statistique Canada analyse ensuite les déclarations des provinces et les compare avec les données des autres provinces et avec les statistiques annuelles antérieures. Après analyse des incompatibilités, Statistique Canada entreprend la publication de son bulletin annuel sur les caisses d'épargne et de crédit par province et pour le Canada entier. Les séries trimestrielles sont compilées et apparaissent trimestriellement dans le bulletin intitulé Institutions financières, statistique financière (n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada).

An Annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory in each province. In some provinces, quarterly data is not mandatory and thus some provinces may compile data for the credit unions from which they were able to obtain returns and then estimate for the missing credit unions. Some discrepancies may result from these non-reporting credit unions between the annual figures submitted in this report and data published in the quarterly Financial Institutions, Financial Statistics (Catalogue 61-006).

Since some provinces employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the quarterly breakdown of some category items, subsequent annual figures may differ somewhat on specific items from the quarterly figures but the subgroup totals for each category should generally agree.

Differences in fiscal year-ends also cause distortions between the annual and quarterlies as do practices for year-end transactions such as dividend payments, allocations to reserves, etc. Thus, allowances should be made for these differences when comparing the annual with the quarterly data.

Central credit unions are surveyed directly by Statistics Canada. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

Common-size Statistics

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose.

Dans chaque province, toutes les caisses actives ayant une charte sont soumises à la déclaration annuelle. Dans certaines provinces, les données trimestrielles ne sont pas mandataires; donc, ces provinces calculent les données des caisses dont elles ont pu obtenir la déclaration et font une estimation pour les caisses non déclarantes. À cause de ces caisses non déclarantes il se peut qu'un certain manque de concordance existe entre les chiffres annuels figurant dans le présent bulletin et les chiffres publiés trimestriellement dans le bulletin Institutions financières, statistique financière (n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada).

Puisque certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistiques annuelles de manière à faire une estimation trimestrielle pour certaines catégories il s'ensuit que les données annuelles qu'en découlent peuvent différer sur certains points des chiffres trimestriels, mais le total des sous-groupes doit généralement concorder.

Les différences de date de fin d'exercice financier constituent un autre facteur de divergence entre les données annuelles et les données trimestrielles ainsi que les procédures traitant des transactions de fin d'exercice financier tel que les paiements de dividendes, les allocations aux réserves, etc. Par conséquent toute comparaison des chiffres avec les données trimestrielles doit tenir compte de ces facteurs.

Statistique Canada s'occupe directement des enquêtes auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent pleinement compte de chaque centrale.

Statistique sous forme de pourcentage

Dans les tableaux de pourcentage, le bilan sert à mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que dans l'état des revenus et des dépenses, c'est le total des revenus qui est employé à cette fin.

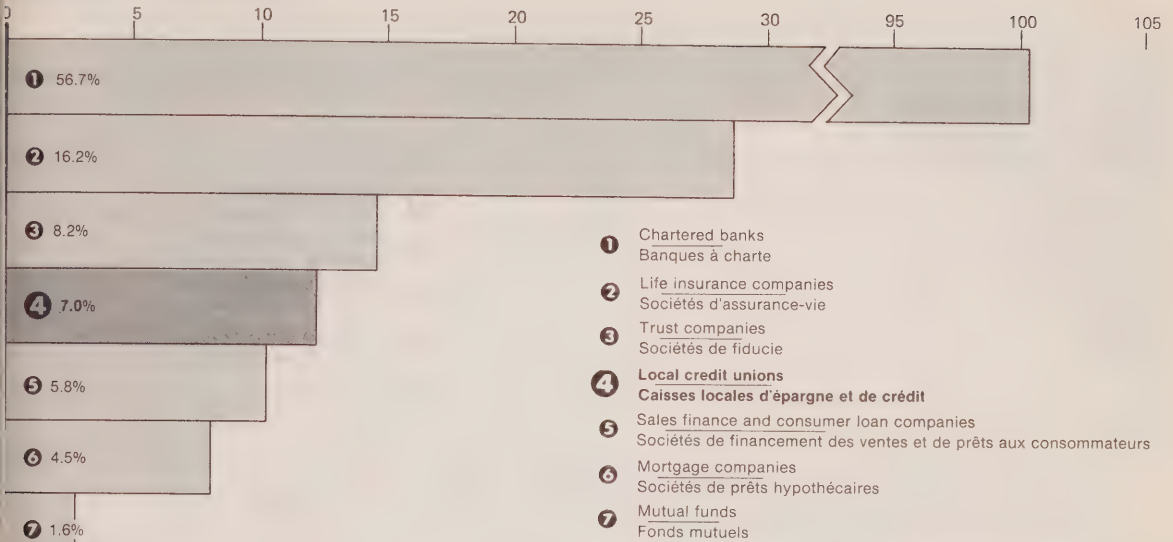
Chart — 1

Total Assets of Selected Financial Institutions, 1975

Graphique — 1

Actif total de certaines institutions financières, 1975

Billions of dollars — Milliards de dollars



Source: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, no 61-006 au catalogue.

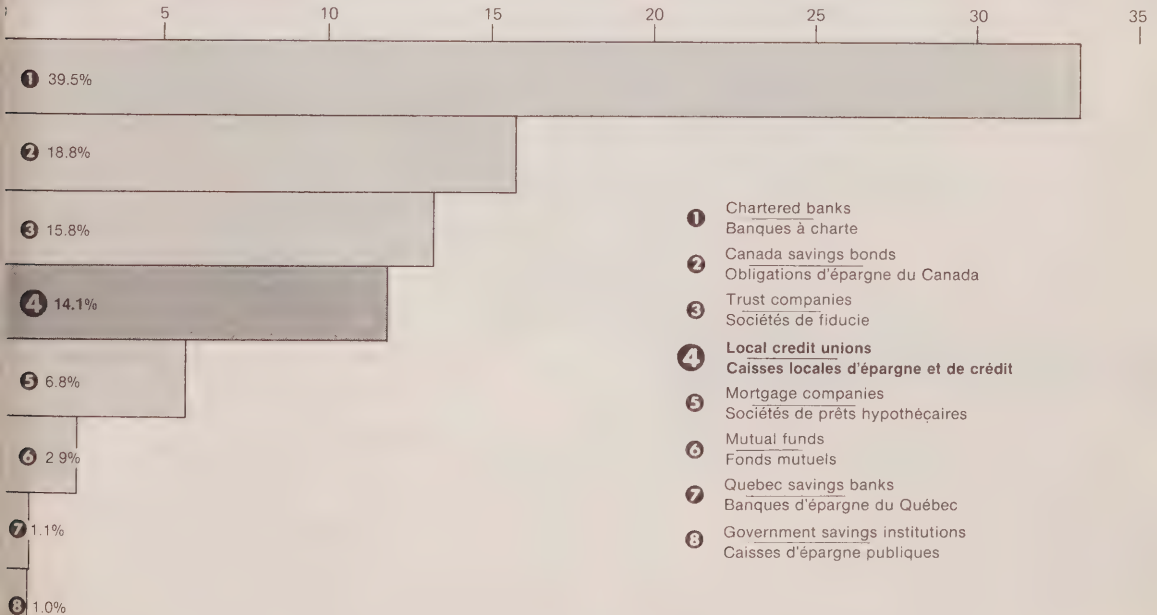
Chart — 2

Personal Savings in Selected Institutions, 1975

Graphique — 2

Épargne personnelle dans certaines institutions, 1975

Billions of dollars — Milliards de dollars



sources: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, no 61-006 au catalogue.
Bank of Canada Review. — Revue de la Banque du Canada.

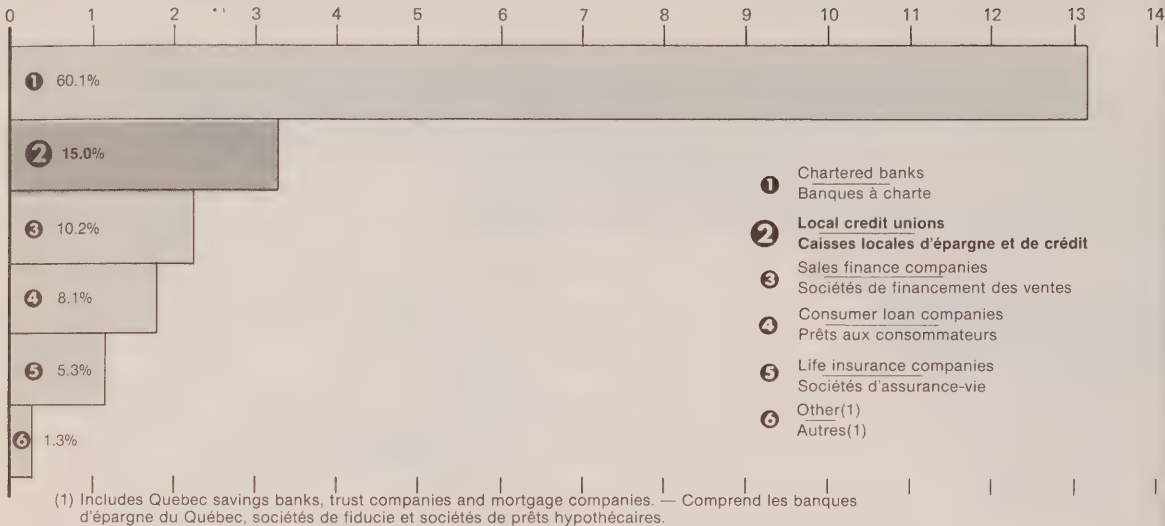
Chart — 3

Graphique — 3

Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1975

Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1975

Billions of dollars — Milliards de dollars



Sources: *Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006* — *Institutions financières, trimestriel no 61-006 au catalogue*.
Bank of Canada Review. — *Revue de la Banque du Canada*.

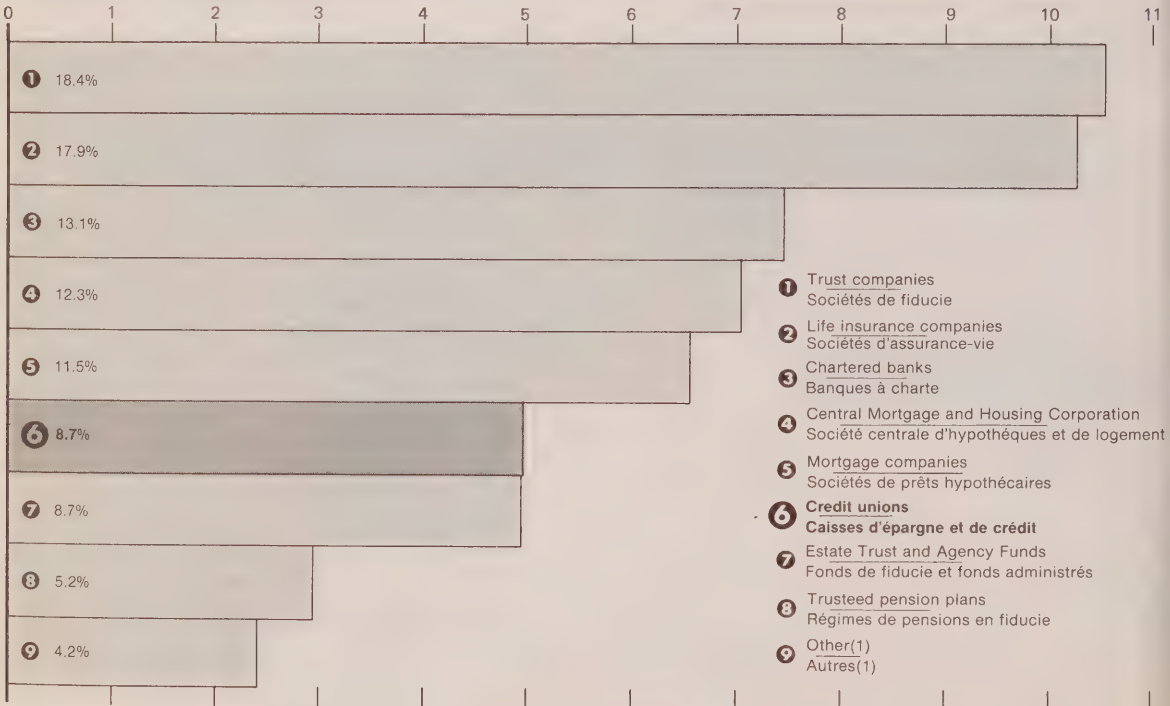
Chart — 4

Graphique — 4

Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1975

Hypothèques impayées dans certaines institutions financières, 1975

Billions of dollars — Milliards de dollars



(1) Includes financial corporations, mortgage investment trust corporations, Quebec savings banks and mutual funds. — Comprend les sociétés financières, les sociétés de fiducie de placements hypothécaires, les banques d'épargne du Québec et les fonds mutuel.

Sources: *Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006* — *Institutions financières, trimestriel no 61-006 au catalogue*.

Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1975

Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit, 1950-1975

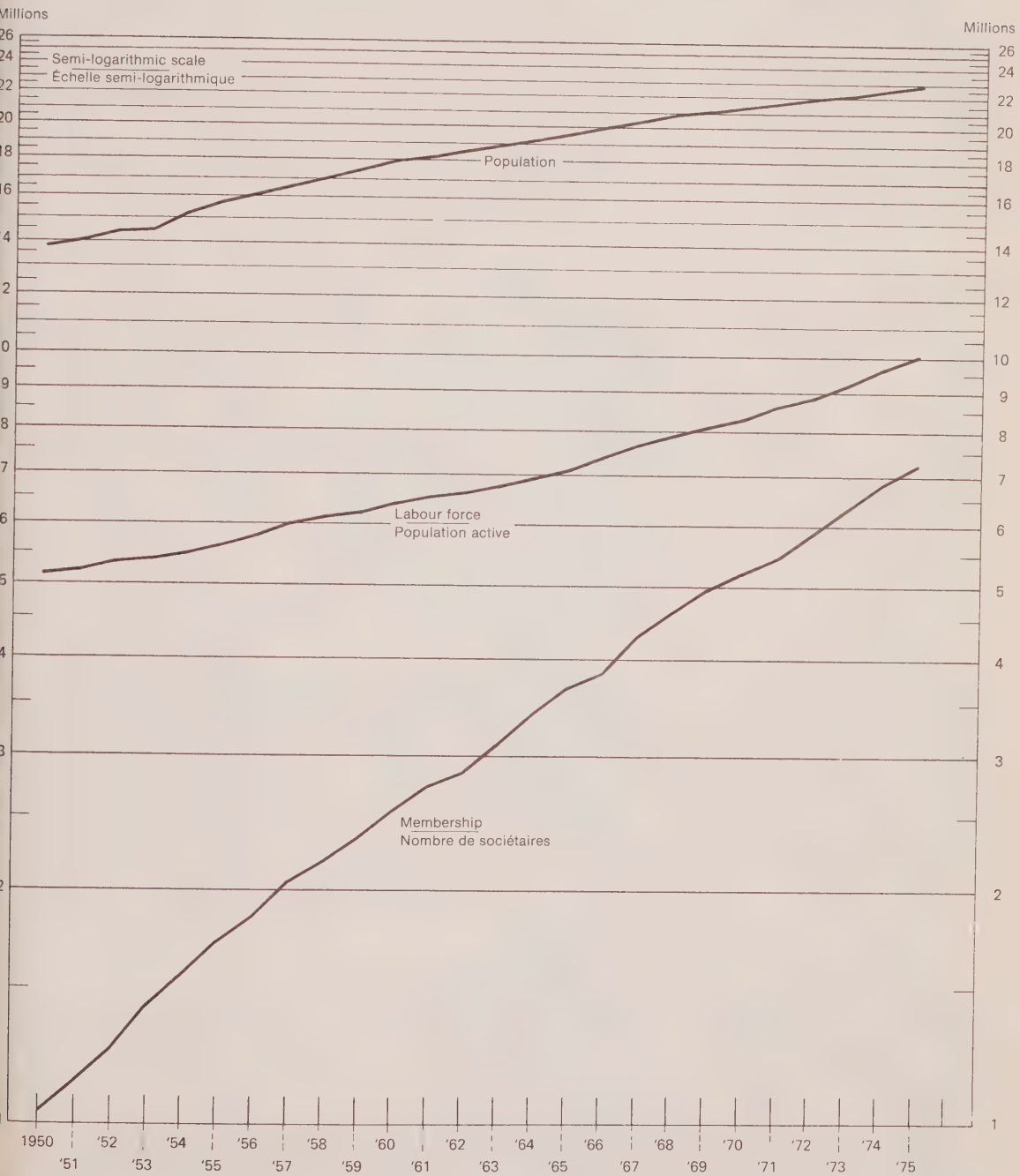


Chart — 6

Total Assets of Local Credit Unions by Province, 1950-1975

Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit par province, 1950-1975

Millions of/de dollars

20,000

Millions of/de dollars

20,000

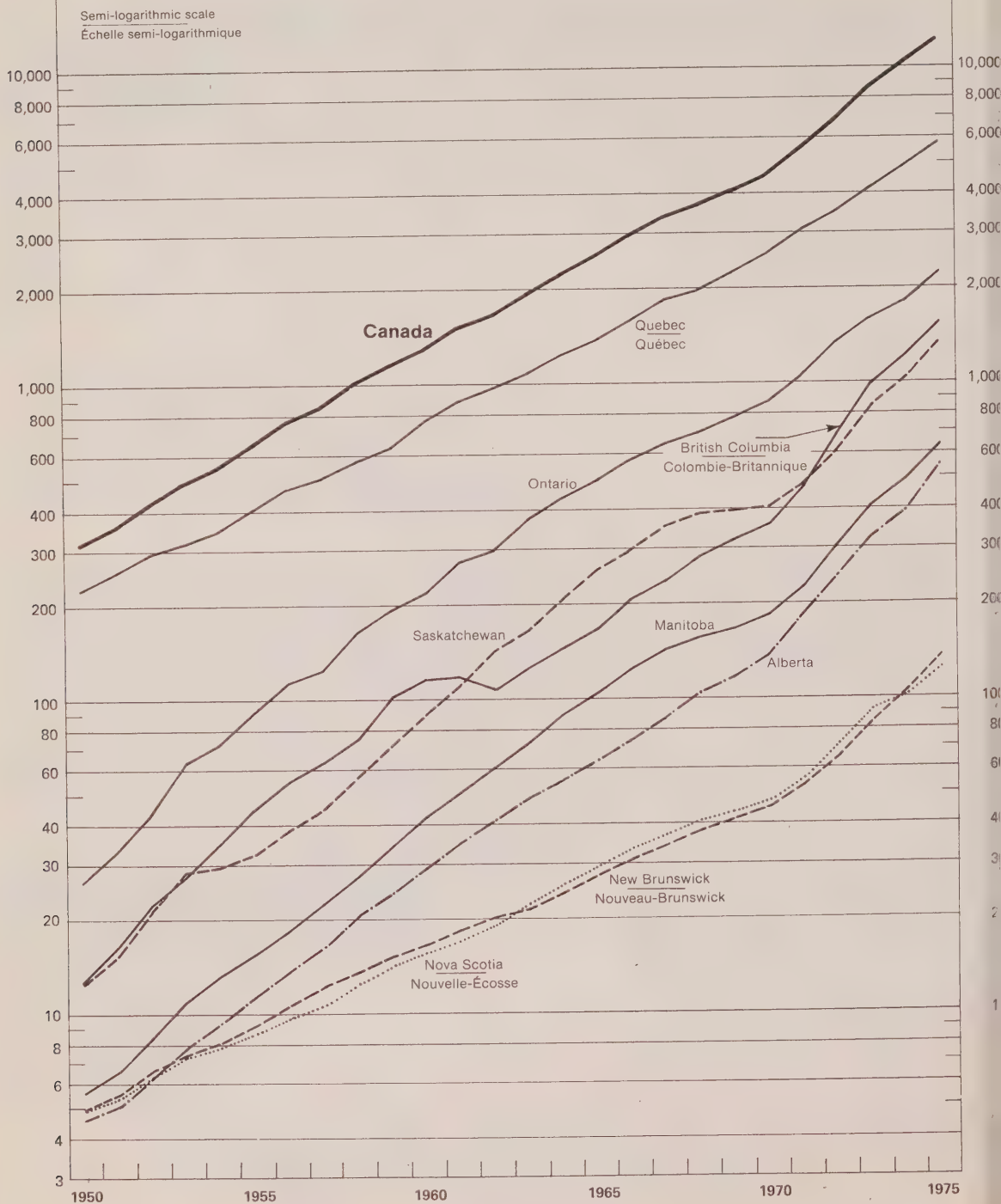
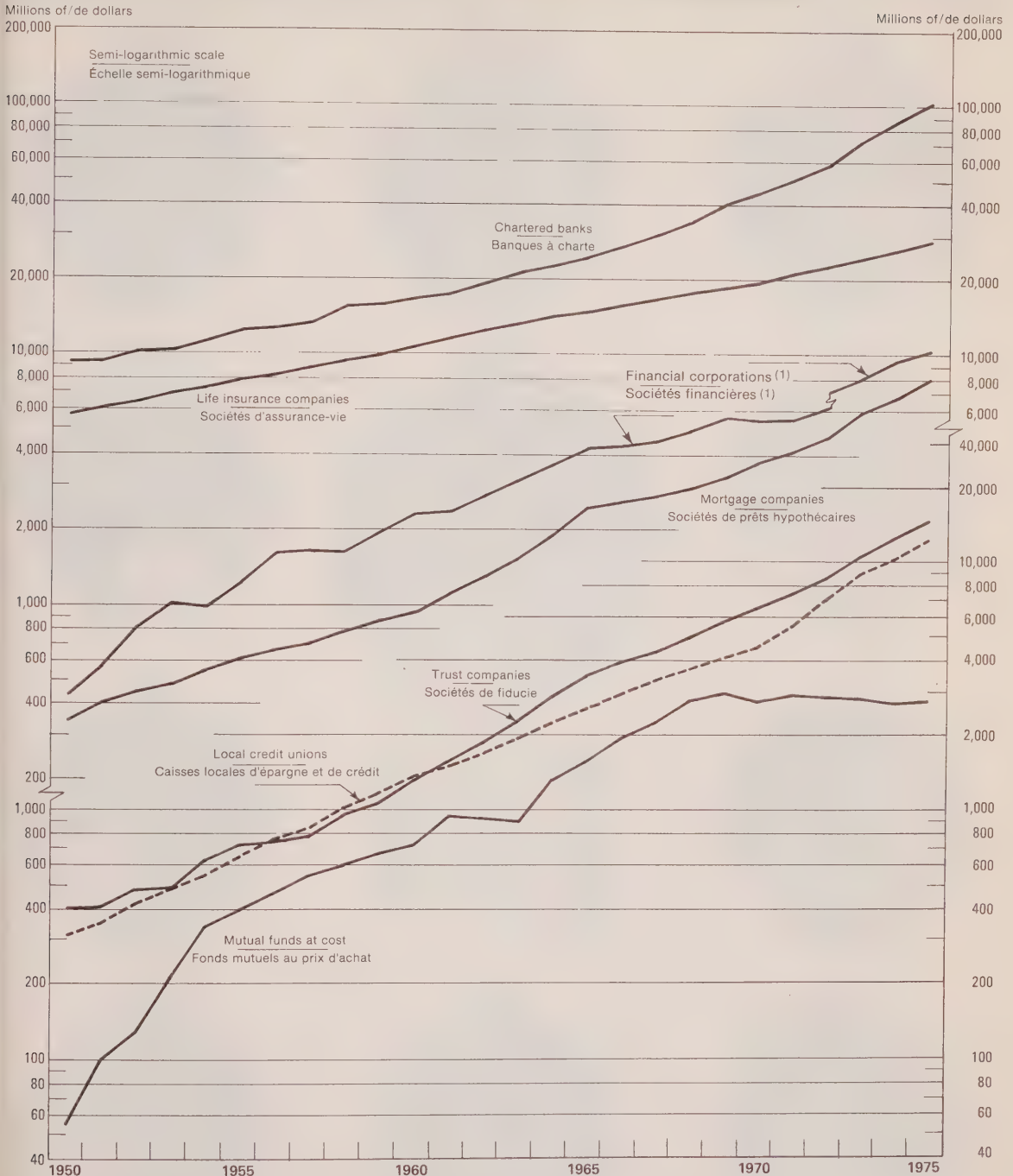


Chart — 7

Graphique — 7

Selected Financial Institutions — Growth Trend of Total Assets, 1950-1975

Certaines institutions financières — Le mouvement de croissance d'actif total, 1950-1975



(1) Beginning 1972, wholly-owned acceptance subsidiaries of merchandisers and manufacturers are included.

(1) À partir de 1972, les sociétés de financement filiales à cent pour cent de grandes entreprises de distribution et d'entreprises manufacturières sont incluses.

Sources: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada catalogue no. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.
Bank of Canada Statistical Summary.

Chart — 8

Composition of Assets by Province, 1975

Composition de l'actif par province, 1975

Graphique — 8

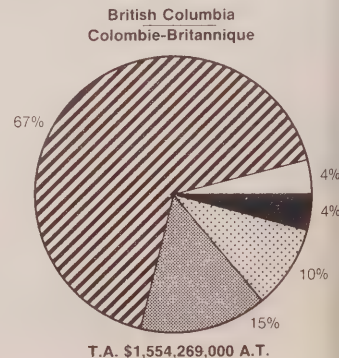
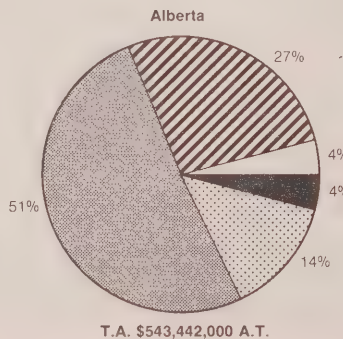
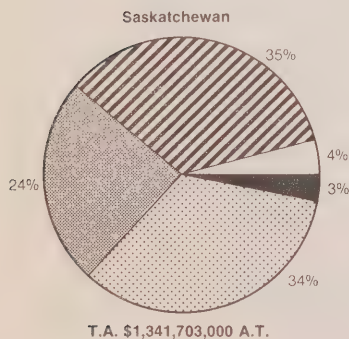
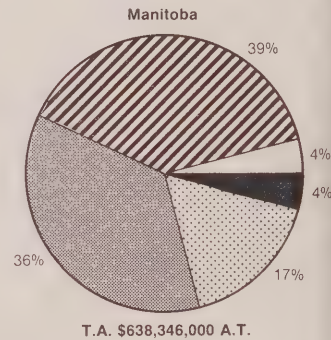
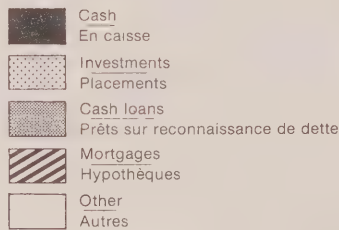
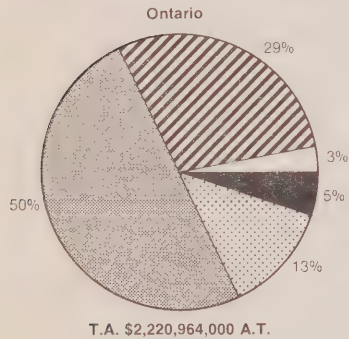
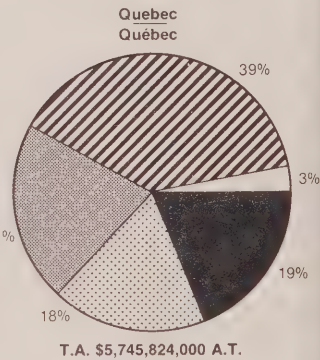
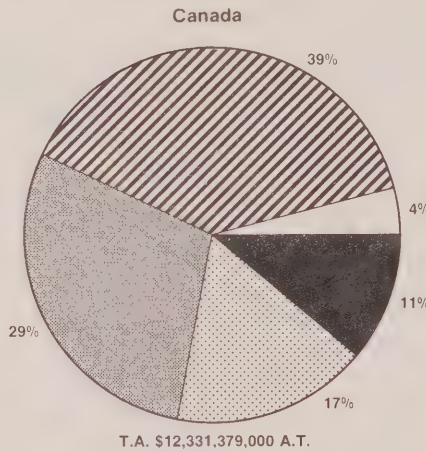
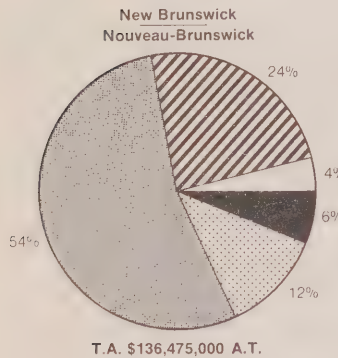
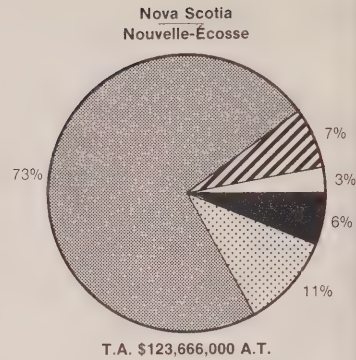
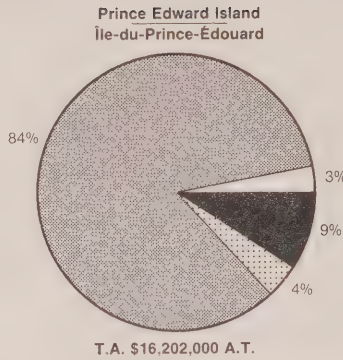
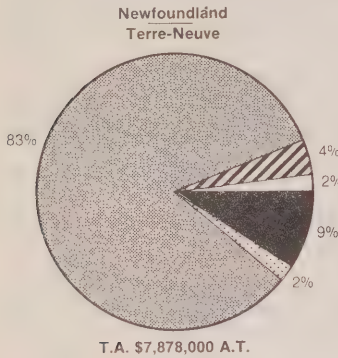


Chart — 9

Composition of Liabilities and Equity by Province, 1975

Composition du passif et de l'avoir par province, 1975

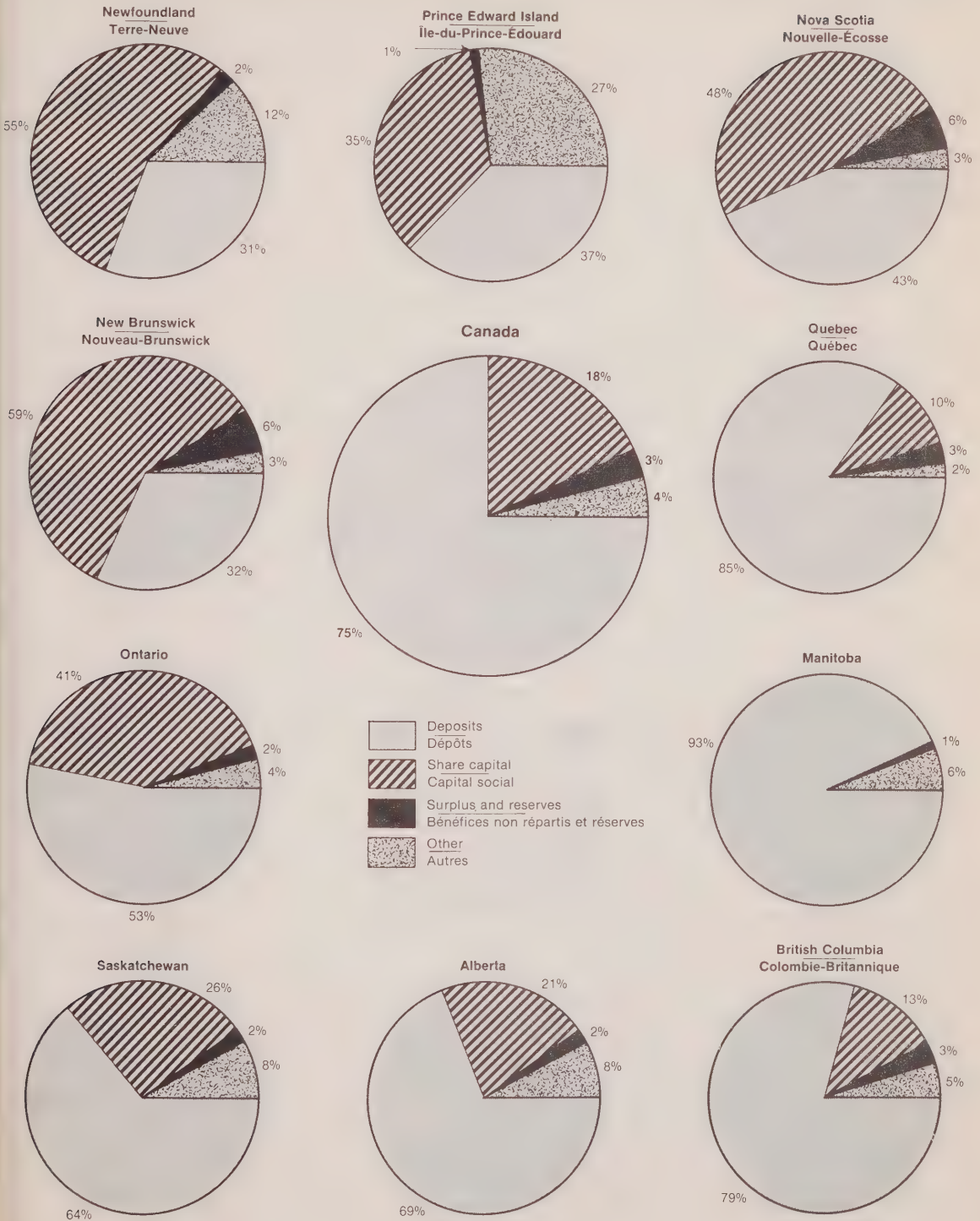


Chart — 10

Composition of Revenue by Province, 1975

Composition du Revenu par province, 1975

Graphique — 10

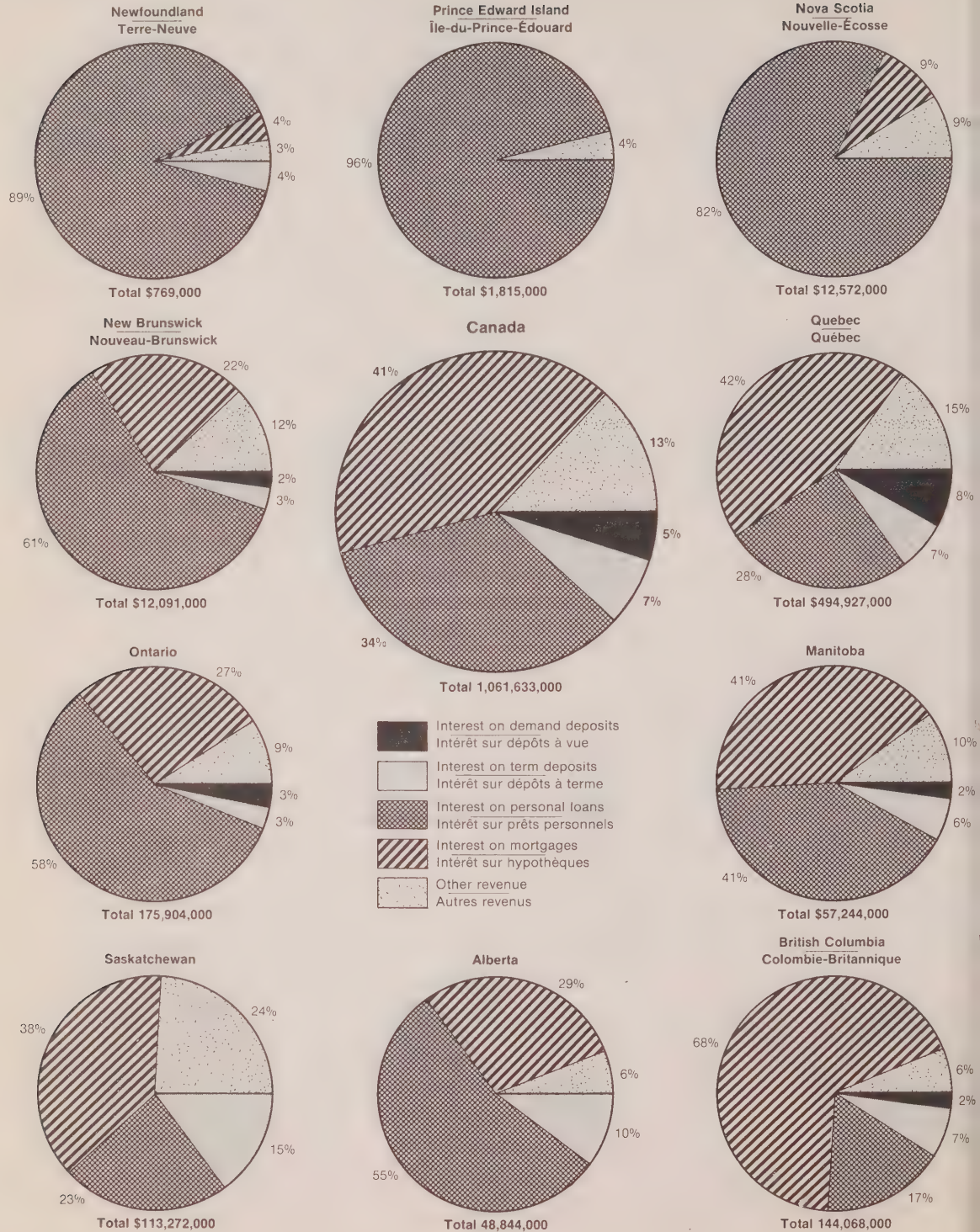


Chart — 11

Graphique — 11

Composition of Expenditures by Province, 1975

Composition des dépenses par province, 1975

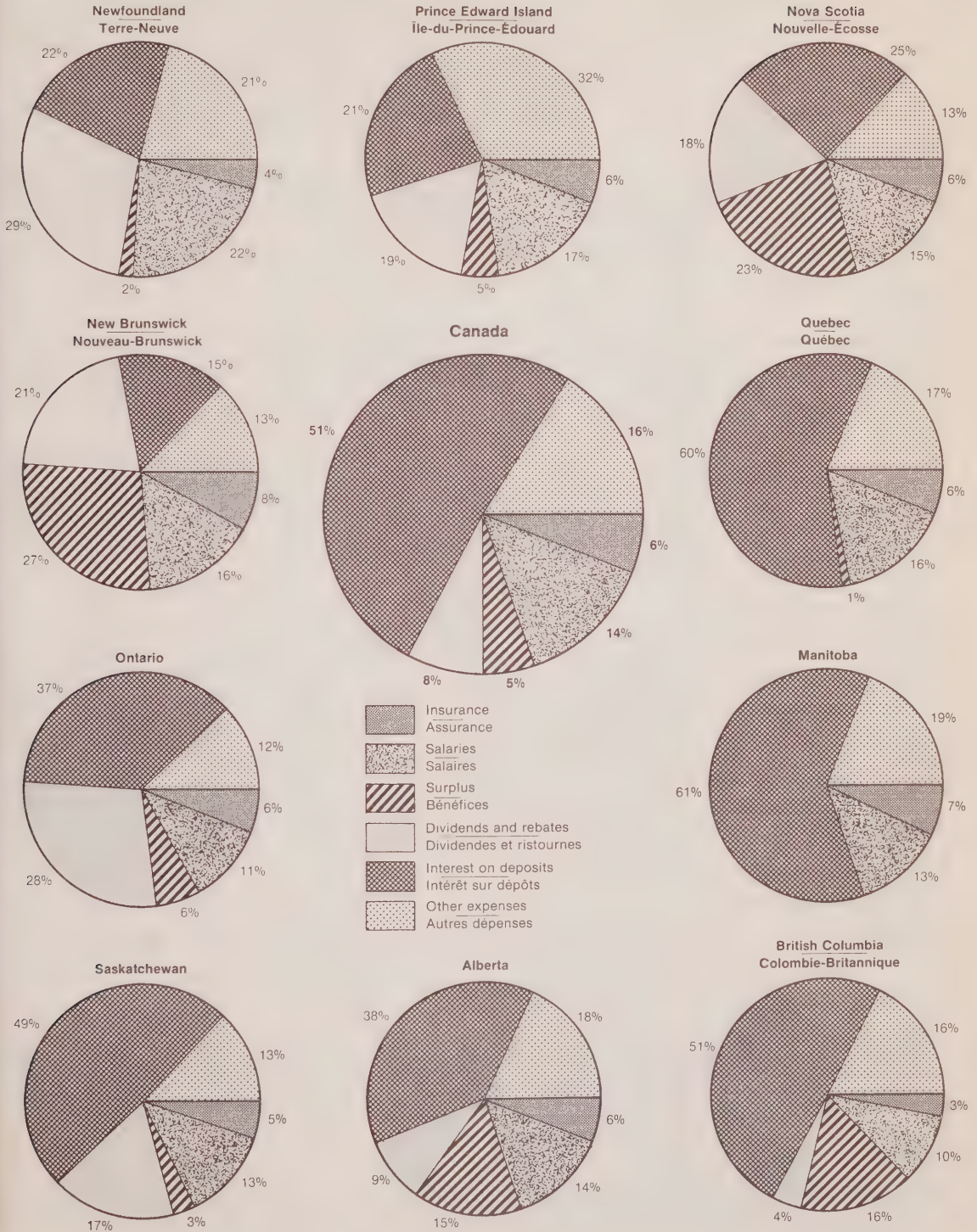


TABLE 1. Statistical Summary, 1975

No.		New- foundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
1	Number of members	7,601	18,095	132,595	164,005	3,921,406	1,421,847
2	Average membership in credit union	181	1,392	1,052	1,131	2,434	1,136
3	Percentage change in membership from previous year.	15.3	5.8	3.2	14.9	5.7	6.0
	Per member:						
4	Equity and deposits	910	658	901	807	1,433	1,497
5	Percentage change from previous year	17.0	11.0	19.5	14.6	12.5	14.6
6	Total assets	1,036	895	933	832	1,465	1,562
7	Percentage change from previous year	26.2	8.9	16.8	12.9	12.1	15.4
8	Total assets (\$'000)	7,878	16,202	123,666	136,475	5,745,824	2,220,964
9	Percentage change from previous year	42.8	15.2	20.5	29.8	18.4	22.3
10	Loans outstanding (\$'000)	6,837	13,926	99,280	108,102	3,452,891	1,763,790
11	Percentage change from previous year	35.3	12.7	15.9	27.3	17.0	20.3
	As a percentage of total assets:						
12	Cash (and demand deposits)	9.5	9.3	5.6	5.4	19.4	4.8
13	Previous year	1.0	7.8	5.6	6.2	22.1	5.2
14	Investments	2.1	3.3	11.4	12.4	17.6	13.0
15	Previous year	7.0	3.8	7.9	11.3	13.8	11.8
16	Total loans	86.5	84.3	80.3	79.2	59.7	79.4
17	Previous year	91.6	87.9	83.4	80.8	60.8	80.8
18	Cash loans	83.0	84.3	73.0	54.8	21.1	50.0
19	Previous year	86.5	87.9	72.9	54.5	22.1	52.6
20	Mortgage loans	3.5	—	7.3	24.4	38.7	29.4
21	Previous year	5.1	—	10.7	26.3	38.7	28.2
22	Deposits	31.4	36.9	42.3	31.5	84.6	53.0
23	Previous year	28.7	33.9	36.6	27.0	84.0	50.4
24	Members equity	56.4	36.6	54.3	65.4	13.2	42.8
25	Previous year	66.1	38.2	57.7	68.5	13.4	46.1
26	Total revenue (\$'000)	769	1,815	12,572	12,091	494,927	175,904
27	Percentage change from previous year	23.4	24.0	18.6	26.8	26.7	16.9
	As a percentage of total revenue:						
28	Interest paid, dividends and interest rebates	58.6	58.4	52.8	38.4	58.6	71.6
29	Previous year	59.4	37.7	49.9	48.8	57.0	66.8
30	Total operating expense including dividends and interest rebates.	99.7	93.9	90.9	75.8	96.2	101.3
31	Previous year	97.4	99.0	92.3	88.0	96.6	99.4
32	Rate of return on members' equity(1)	5.7	6.6	5.8	3.9	5.1	5.9

(1) Rate of return is defined as: interest on deposits, dividends, interest rebates and amounts transferred to reserves divided by the sum of deposits, share capital, reserves and surplus.

TABLEAU 1. Résumé statistique, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
295,534 1,538 8.4	426,279 1,712 7.5	284,279 1,341 15.5	595,644 3,255 9.8	1,444 361 82.1	6,805,493 1,765 6.8	Nombre de sociétaires Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit. Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage.	1 2 3
						Par sociétaire:	
2,030 23.4	2,889 19.0	1,770 18.2	2,474 21.1	1,490 79.9	1,738 23.4	Avoir et dépôts Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	4 5
2,159 19.5	3,147 20.6	1,912 19.6	2,609 16.8	1,807 46.2	1,812 23.0	Actif total Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	6 7
638,346 29.8	1,341,703 29.7	543,442 38.3	1,554,269 28.3	2,610 166.3	12,331,379 23.0	Actif total (\$'000) Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	8 9
481,473 24.6	790,725 29.7	430,111 39.7	1,283,110 25.1	2,238 191.4	8,432,483 21.6	Prêts non remboursés (\$'000) Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	10 11
						En pourcentages du total de l'actif:	
4.2 5.9 16.9 13.0 74.7 78.6 36.3 40.0 38.4 38.6 92.6 89.3 1.3 1.8	2.7 2.6 34.4 34.5 58.9 58.9 23.5 23.5 35.4 35.4 63.8 61.7 28.0 31.3	3.4 3.5 14.1 13.1 79.2 78.4 51.4 51.6 27.8 26.8 69.3 63.4 23.3 30.3	4.1 3.8 9.8 8.4 82.6 84.7 15.1 17.4 67.5 67.3 78.6 72.7 16.2 18.8	11.6 20.9 2.4 0.2 85.7 78.4 85.7 78.4 — — 78.9 84.8 3.5 6.5	11.2 12.9 17.3 14.7 68.0 69.2 28.8 30.2 39.3 39.0 74.5 72.5 21.4 23.0	Encaisse (et dépôts à vue) Année précédente Placements Année précédente Total des prêts Année précédente Prêts en espèce Année précédente Prêts hypothécaires Année précédente Dépôts Année précédente Avoir des sociétaires Année précédente	12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25
57,244 28.1	113,272 33.8	48,844 29.9	144,068 25.6	127 154.0	1,061,633 25.6	Total des revenus (\$'000) Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	26 27
						En pourcentages du total des revenus:	
64.7 58.5 98.2 99.5 6.4	67.7 63.7 93.6 93.4 6.4	57.4 47.6 97.7 93.3 5.3	64.2 61.0 91.8 96.0 6.3	59.1 54.0 113.4 94.0 3.3	62.5 59.4 95.9 96.6 5.5	Intérêts versés, dividendes et ristournes Année précédente Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes. Année précédente	28 29 30 31
						Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(1)	32

(1) Le taux de rendement de l'avoir des sociétaires est la résultat de l'opération suivante: intérêt, sur dépôts, dividendes, ristournes et virements aux réserves divisés par la somme des dépôts, du capital social, des réserves et du surplus.

TABLE 2. Growth Record of Local Credit Unions, (1) 1900-1975

No.	Year(2) — Année(2)	Chartered — Caisses à charte	Number of branches — Nombre de succursales	Total credit unions chartered plus branches — Total caisses à charte et succursales	Members — Sociétaires	Average mem- bership for credit unions chartered — Nombre moyen par caisse à charte	Average mem- bership for credit unions chartered plus branches — Nombre moyen par caisse et succursale	Percentage change in membership — Variation proportionnelle du nombre de sociétaires	Labour force — Population active
								per cent — pourcentage	thousands — milliers
1	1900	1	—	1	80	80	80	—	1,694
2	1905	3	—	3	550(3)	183	183	587.5	2,156
3	1910	31	—	31	3,780(3)	122	122	587.3	2,587
4	1915	140	—	140	17,216(3)	123	123	355.5	2,889
5	1920	200†	—	200	31,752	159	159	84.4	3,112
6	1925	209†	—	209	33,279	159	159	4.8	3,467
7	1930	266†	—	266	45,767	172	172	37.5	3,823
8	1935	364†	—	364	52,045	143	143	13.7	4,158
9	1940	1,167	—	1,167	201,137	172	172	286.5	4,587
10	1945	2,219	590,794	266	..	193.7	4,827
11	1950	2,965	1,036,175	349	..	75.4	5,163
12	1951	3,121	1,137,931	365	..	9.8	5,223
13	1952	3,133	1,260,435	378	..	10.8	5,324
14	1953	3,606	1,434,270	398	..	13.8	5,397
15	1954	3,920	1,560,714	398	..	8.8	5,493
16	1955	4,100	1,731,328	422	..	10.9	5,610
17	1956	4,258	1,870,277	439	..	8.0	5,782
18	1957	4,349	2,059,835	474	..	10.1	6,008
19	1958	4,485	2,187,494	488	..	6.2	6,137
20	1959	4,570	2,360,047	516	..	7.9	6,242
21	1960	4,608	2,553,951	554	..	8.2	6,411
22	1961	4,682	2,740,251	585	..	7.3	6,521
23	1962	4,767	2,879,179	604	..	5.1	6,615
24	1963	4,809	3,123,735	650	..	8.5	6,748
25	1964	4,870	3,418,033	702	..	9.4	6,933
26	1965	4,939	116	5,055	3,677,291	745	727	7.6	7,141
27	1966	4,934	133	5,067	3,859,677	782	762	5.0	7,420
28	1967	4,911	154	5,065	4,308,439	877	851	11.6	7,694
29	1968	4,861	175	5,036	4,632,382	953	920	7.5	7,919
30	1969	4,769	196	4,965	4,968,802	1,042	1,001	7.3	8,162
31	1970	4,595	229	4,824	5,203,402	1,132	1,079	4.7	8,374
32	1971	4,444	270	4,714	5,454,292	1,227	1,157	4.8	8,631
33	1972	4,350†	316	4,666	5,843,820	1,343	1,252	7.7	8,891
34	1973	4,256	363	4,618	6,382,054	1,500	1,382	9.2	9,279
35	1974	4,194	455†	4,647	6,805,493†	1,623	1,464†	6.6	9,662
36	1975	4,117	544	4,661	7,268,552	1,765	1,559	6.8	10,015

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, Credit Unions in Canada, 1965.

(2) 1920-1925 - Québec only.

1930 - Québec and Ontario only.

1935 - Québec, Ontario and Nova Scotia only.

1940 - Excludes Newfoundland and Northwest Territories.

1967 - Includes all provinces and territories.

(3) Estimated figures.

TABLE 3. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1975

No.	Institution	Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
1	Local credit unions:						
2	Chartered	42	13	126	145	1,611	1,340
3	Branches	1	—	8	—	165	79
4	Total	43	13	134	145	1,776	1,419
5	Chartered banks(1)	128	32	226	164	1,547	2,749
6	Trust companies(2)	5	6	28	19	92	388

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, March, 1976

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, February, 1976

TABLE 4. Membership Compared With Labour Force and Population, 1975

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
1	Local credit union members	7,601	18,095	132,595	164,005	3,921,406	1,421,847
2	Labour force - December 1975	189,000	45,000	299,000	254,000	2,679,000	3,804,000
3	Members as a percentage of labour force	4.0	40.2	44.3	64.5	146.4	37.4
4	Population	549,000	119,000	822,000	675,000	6,188,000	8,226,000
5	Members as percentage of population	1.4	15.2	16.1	24.3	63.4	17.3

TABLEAU 2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1), 1900-1975

Membership as a percentage of labour force — Proportion des sociétaires par rapport à la population active	Population	Membership as a percentage of population — Proportion des sociétaires par rapport à la population	Assets Actif	Average assets per member Actif moyen par sociétaire	Increase in total assets — Augmentation proportionnelle de l'actif total	Average assets per credit union — Actif moyen par caisse	Increase in average assets per credit union — Augmentation proportionnelle de l'actif par caisse	no
per cent pourcentage	thousands — milliers	per cent pourcentage	dollars		per cent pourcentage	dollars	per cent pourcentage	
--	5,301	--						1
--	6,002	0.1	2
0.2	6,988	0.5	3
0.6	7,891	2.2	4
1.0	8,556	3.7	6,000,000	189	..	53,097	..	5
0.9	9,294	3.6	8,000,000	240	33.3	65,574	- 23.5	6
1.2	10,208	4.5	11,000,000	240	37.5	61,453	6.3	7
1.3	10,845	4.8	10,000,000	192	9.1	36,101	- 41.3	8
4.4	11,381	1.8	25,000,000	124	150.0	21,422	- 40.7	9
12.2	12,072	4.9	146,000,000	247	484.0	65,795	207.1	10
20.1	13,712	7.5	312,000,000	301	113.7	105,228	59.9	11
21.8	14,009	8.1	359,000,000	315	18.1	127,213	9.3	12
23.7	14,459	8.7	424,000,000	336	15.1	115,027	10.6	13
26.6	14,845	9.7	489,000,000	341	15.3	135,607	6.6	14
28.4	15,287	10.3	552,000,000	354	12.9	140,816	3.8	15
30.8	15,698	11.1	653,000,000	377	18.3	159,268	13.1	16
32.3	16,081	11.6	761,000,000	407	16.5	178,722	12.2	17
34.2	16,610	12.4	846,000,000	411	11.2	194,527	8.8	18
35.6	17,080	12.8	1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7	19
37.8	17,483	13.4	1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6	20
39.8	17,870	14.2	1,299,000,000	509	12.8	281,901	11.3	21
42.0	18,238	15.0	1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3	22
43.5	18,583	15.3	1,674,000,000	581	10.9	351,164	9.0	23
46.2	18,931	16.6	1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7	24
49.3	19,290	17.7	2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.8	25
51.5	19,644	18.7	2,542,000,000	691	14.9	514,679	13.3	26
52.0	20,015	19.3	2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.2	27
56.0	20,378	21.1	3,367,000,000	781	15.1	685,604	15.6	28
58.4	20,701	22.3	3,699,000,000	799	9.9	760,955	11.0	29
60.9	21,001	23.6	4,064,000,000	818	9.9	852,170	12.0	30
62.1	21,297	24.4	4,591,000,000	882	13.0	999,129	17.3	31
63.1	21,569	25.2	5,589,991,000	1,025F	21.8	1,257,874F	25.8F	32
65.7	21,821	26.8	6,761,224,000	1,157	21.0	1,554,304F	23.6F	33
68.8	22,095	28.8	8,465,786,000	1,326	25.2	1,989,141F	28.0	34
70.4	22,446	30.3	10,026,255,000	1,473	18.4	2,390,619	20.2	35
72.6	22,800	31.9	12,331,379,000	1,697	23.0	2,995,234	25.3	36

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de Les caisses populaires au Canada, 1965, publication du ministère de l'Agriculture.

(2) 1920-1925 - Le Québec seulement.

1930 - Le Québec et l'Ontario seulement.

1935 - Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse seulement.

1940 - Non compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.

1967 - Ensemble des provinces et les territoires.

(3) Nombres estimés.

TABLEAU 3. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Yukon	Canada	Institution	no
192	249	212	183	4	—	4,117	Caisses locales d'épargne et de crédit:	1
52	86	66	87	—	—	544	Caisses à charte	2
244	335	278	270	4	—	4,661	Succursales	3
339	359	633	824	20	14	7,035	Total	4
27	25	51	73	—	—	714	Banques à charte(1)	5
							Sociétés de fiducie(2)	

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, mars 1976.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, février 1976.

TABLEAU 4. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada			no
295,357	426,279	284,279	595,644	1,444	7,268,552	Sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit.		1
416,000	363,000	765,000	1,110,000	16,000	9,940,000	Population active - Décembre 1975		2
71.0	117.4	37.2	53.7	9.0	73.1	Proportion des sociétaires par rapport à la population active.		3
1,019,000	918,000	1,768,000	2,457,000	59,000	28,800,000	Population		4
29.0	46.4	16.1	24.2	2.4	31.9	Proportion des sociétaires par rapport à la population.		5

TABLE 5. Membership in Local Credit Unions, 1975

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
1	Number of members beginning of year	6,593 ⁽¹⁾	17,105 ⁽¹⁾	128,438 ⁽¹⁾	142,762	3,711,616	1,341,029
2	Increase in members during the year	1,008	990	4,157	21,243	209,790	80,818
3	Number of members at end of year	7,601	18,095	132,595	164,005	3,921,406	1,421,847
4	Average membership in credit unions	181	1,392	1,052	1,131	2,434	1,136
5	Percentage change in membership over previous year.	15.3	5.8	3.2	14.9	5.7	6.0

(1) Excludes Northwest Territories.

TABLE 6. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1975

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
	<u>Number of credit unions</u>						
1	Reporting	14	13	126	144	1,579	992
2	Not reporting	9	—	—	1	18	259
3	Inactive	19	—	—	—	14	89
4	Total chartered	42	13	126	145	1,611	1,340
5	Credit unions chartered beginning of year.	45	14	127	146	1,635	1,357
6	Add: Charters issued during fiscal year	—	—	—	—	5	11
7	Deduct: Charters cancelled during fis- cal year.	3	1	1	1	29	28
8	Credit unions chartered end of year ..	42	13	126	145	1,611	1,340
9	Change from previous year	- 3	- 1	- 1	- 1	- 24	- 17

TABLE 7. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1975

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
	<u>Amount of total assets:</u>						
1	Under \$100,000	34	1	39	30	53	352
2	\$ 100,000-\$ 249,999	3	2	28	21	120	280
3	250,000- 499,999	2	1	16	16	168	207
4	500,000- 999,999	2	2	17	34	233	158
5	1,000,000- 2,499,999	—	4	18	27	391	166
6	2,500,000- 4,999,999	—	3	3	15	290	76
7	5,000,000- 9,999,999	1	—	2	2	190	55
8	10,000,000- 24,999,999	—	—	3	—	146	35
9	25,000,000 and over	—	—	—	—	20	11
10	Tptal	42	13	126	145	1,611	1,340

TABEAU 5. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1975

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number — nombre							
272,387	396,474	246,008	542,288	793	6,805,493	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
22,970	29,805	38,271	53,356	651	463,059	Augmentation du nombre de sociétaires	2
295,357	426,279	284,279	595,644	1,444	7,268,552	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
1,538	1,712	1,341	3,255	361	1,765	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	4
8.4	7.5	15.6	9.8	82.1	6.8	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage.	5

(1) Territoires du Nord-Ouest sont exclus.

TABEAU 6. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1975

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number — nombre							
						Nombre des caisses d'épargne et de crédit	
191	247	200	181	4	3,691	Déclarantes	1
1	—	—	—	—	288	Non déclarantes	2
—	2	12	2	—	138	Inactives	3
192	249	212	183	4	4,117	Total des caisses à charte	4
193	252	222	200	3	4,194	Caisses à charte au début de l'année	5
—	1	1	—	1	19	Ajouter: Chartes émises en 1975	6
1	4	11	17	—	96	Déduire: Chartes annulées en 1975	7
192	249	212	183	4	4,117	Caisses à charte à la fin de l'année	8
— 1	— 3	— 10	— 17	1	— 77	Changement par rapport à 1974	9

TABEAU 7. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1975

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number — nombre							
						Montant de l'actif total:	
18	10	54	15	2	608	Moins de \$100,000	1
24	7	37	22	—	544	\$ 100,000-\$ 249,999	2
16	16	24	16	1	483	250,000- 499,999	3
23	19	19	18	—	525	500,000- 999,999	4
45	75	29	32	1	788	1,000,000- 2,499,999	5
32	63	19	20	—	521	2,500,000- 4,999,999	6
19	32	18	20	—	339	5,000,000- 9,999,999	7
11	16	11	27	—	249	10,000,000- 24,999,999	8
4	11	1	13	—	60	25,000,000 et plus	9
192	249	212	183	4	4,117	Total	10

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1975

No.		Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia Nouvelle-Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets						
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	60	388	2,199	3,322	128,246	16,002
b	Demand deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	8	1,119	3,289	2,618	959,276	42,374
ii	Chartered banks	628	-	723	1,178	16,611	23,780
iii	Trust and mortgage companies	54	-	-	-	-	4,528
iv	Other financial institutions	-	-	661	205	10,917	20,214
c	Items in transit	-	-	-	-	-	-
2	Investments:						
a	Term deposits:						
i	Centrals, leagues, federations, etc.	30	-	7,676	11,971	451,623	78,149
ii	Chartered banks	48	-	-	-	3,908	-
iii	Trust and mortgage companies	-	-	-	-	3,210	-
iv	Other financial institutions	-	-	1,720	-	1,046	-
b	Commercial paper and sales finance companies' notes ...	-	-	-	-	-	-
c	Bonds and debentures:						
i	Government of Canada	8	9	99	220	12,018	6,060
ii	Provincial	7	-	-	371	137,961	36,537
iii	Municipal, including school district debentures	-	-	405	1,411	324,762	49,364
iv	Corporation	58	-	-	-	-	-
v	Other institutions	-	-	1,186	796	32,048	7,204
d	Shares held:						
i	Centrals, leagues, federations	13	522	1,489	-	13,609	38,134
ii	Other institutions	2	2	139	-	14,268	-
e	Other investments	-	-	1,440	2,172	14,104	73,165
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Personal	6,560	13,926	89,749	69,693	1,200,257	1,090,143
ii	Farm	-	-	137	716	14,398	6,220
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	-	3,467	9,103	4,096
iv	Estate/endowment	-	-	-	-	-	1,218
v	Other	-	-	363	924	7,462	8,399
	Total non-mortgage loans	6,560	13,926	90,249	74,800	1,231,220	1,110,076
	Less:						
vi	Allowance for doubtful loans	20	264	-	808	16,830	12,427
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	-	-	-	-	195	-
B	Conventional	277	-	8,782	32,100	2,057,087	631,663
ii	Farm	-	-	11	933	13,329	10,902
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	-	269	142,175	4,962
iv	Other	-	-	238	-	8,885	6,187
	Total mortgage loans	277	-	9,031	33,302	2,221,671	653,714
	Less:						
v	Allowance for doubtful loans	-	-	-	-	3,794	-
4	Accrued interest on loans and investments	30	140	-	544	39,867	9,158
5	Fixed assets:						
a	Land	29	5	332	422	19,010	7,906
b	Buildings	8	159	1,820	1,770	87,419	23,831
c	Equipment and furniture	78	127	846	689	28,610	8,100
d	Stabilization fund deposits	-	60	-	1,175	-	13,168
9	Other assets	-	9	362	317	15,044	11,927
10	Total assets	7,878	16,202	123,666	136,475	5,745,824	2,220,964

TABEAU 8. Bilans - Locales, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
						Actif	
						Encaisse et dépôts à vue:	1
8,458	15,821	3,329	14,204	8	192,037	En caisse	a
						Dépôts à vue:	b
16,349	11,834	10,779	44,098	10	1,091,754	Centrales, ligues, fédérations	i
1,365	2,593	3,338	1,441	286	51,943	Banques à charte	ii
872	—	—	—	—	5,454	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	960	1,329	4,736	—	39,022	Autres institutions financières	iv
—	4,915	—	—	—	4,915	Postes en transit	c
						Placements:	2
						Dépôts à terme:	a
60,377	268,987	65,007	93,572	52	1,037,444	Centrales, ligues, fédérations, etc.	i
—	—	—	—	—	3,956	Banques à charte	ii
18,335	86,546	5,568	—	10	113,669	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	—	—	—	—	2,766	Autres institutions financières	iv
—	—	—	—	—	—	Papiers d'affaires et effets des sociétés financières des ventes.	b
						Obligations garanties ou non:	c
1,261	6,568	751	5,939	—	32,933	Gouvernement du Canada	i
6,881	17,260	583	4,294	—	203,894	Des provinces	ii
6,695	25,843	590	2,187	—	411,257	Des municipalités, y compris les obligations non garanties des commissions scolaires.	iii
—	—	—	—	—	58	Sociétés	iv
—	—	—	—	—	41,234	Autres institutions	v
						Actions détenues:	d
14,070	25,987	4,074	29,369	—	127,267	Centrales, ligues, fédérations	i
—	9,337	—	—	—	23,748	Autres institutions	ii
—	21,111	—	17,088	—	129,080	Autres placements	e
						Prêts:	3
						Non-hypothécaires:	a
152,816	157,267	279,142	223,645	2,238	3,285,436	Personnels	i
25,159	110,971	—	3,363	—	160,964	Agricoles	ii
50,237	24,673	—	3,143	—	94,719	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives.	iii
—	1,535	—	4,526	—	7,279	Successions ou dotations	iv
3,715	21,213	—	—	—	42,076	Autres	v
231,927	315,659	279,142	234,677	2,238	3,590,474	Total des prêts non-hypothécaires	
						Moins:	
—	—	3,715	950	35	35,049	Provisions pour prêts douteux	vi
						Hypothécaires:	b
						Constructions résidentielles:	i
—	—	—	—	—	195	Loi nationale sur l'habitation	A
159,155	238,788	150,969	954,895	—	4,233,716	Conventionnels	B
37,248	132,848	—	18,255	—	208,526	Fermes	ii
44,734	52,319	—	75,283	—	319,742	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives.	iii
13,409	51,111	—	—	—	79,830	Autres	iv
249,546	475,066	150,969	1,048,433	—	4,842,009	Total des prêts hypothécaires	
						Moins:	
4,607	—	2,010	4,325	—	14,736	Provisions pour prêts douteux	v
6,615	32,310	6,781	12,579	35	108,059	Intérêt accumulé sur prêts et placements	4
						Immobilisations:	5
1,671	2,119	2,079	5,194	—	38,767	Terrains	a
12,614	12,683	8,871	15,790	—	164,965	Bâtiments	b
2,859	3,514	2,789	4,486	6	52,104	Matériel et mobilier	c
—	—	2,973	10,641	—	28,017	Dépôts du fonds de stabilisations	8
3,058	2,590	215	10,816	—	44,338	Autres éléments d'actif	9
638,346	1,341,703	543,442	1,554,269	2,610	12,331,379	Total de l'actif	10

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1975 - Concluded

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Liabilities</u>						
11	Deposits:						
a	Demand:						
f	Chequing	259	1,395	16,217	17,732	2,175,051	115,641
if	Non-chequing	50	2,875	—	302	1,019,295	660,617
b	Term deposits	2,163	1,707	36,149	25,021	1,666,948	400,448
12	Loans payable:						
a	Centrals, leagues, federations	52	3,825	2,522	878	18,948	51,484
b	Chartered banks	846	—	58	139	1,262	5,071
c	Other loans	—	—	—	172	—	7,687
13	Accounts payable:						
a	Interest	8	32	—	200	50,874	8,590
b	Dividends	23	336	—	2,622	—	253
c	Provisions for additional interest and rebates	—	56	—	138	—	—
d	Income tax	—	1	—	—	—	285
e	Other	30	21	1,372	—	14,000	4,915
19	Other liabilities	—	27	193	29	43,015	14,578
	<u>Members' equities</u>						
20	Share capital:						
a	Ordinary shares	4,309	5,748	59,445	80,039	566,047	897,319
b	Estate/endowment shares	—	—	—	—	—	2,574
c	Other shares	—	—	—	417	—	940
21	Reserves	125	98	4,333	5,330	186,857	39,528
22	Undivided surplus	13	81	3,377	3,456	3,527	11,034
30	Total liabilities and members' equities	7,878	16,202	123,666	136,475	5,745,824	2,220,964

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1975 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
88,585	180,388	63,722	128,458	362	2,787,810	Comptes-chèques	i
374,804	239,431	—	405,263	580	2,703,217	Autres	ii
128,250	436,610	312,744	688,006	1,118	3,699,164	Dépôts à terme	b
						Emprunts à payer:	12
28,126	60,753	27,842	44,209	89	238,728	Centrales, ligues, fédérations	a
473	19	523	371	250	9,012	Banques à charte	b
759	2,703	215	5,580	—	17,116	Autres emprunts	c
						Comptes à payer:	13
3,135	19,987	10,238	20,722	38	113,824	Intérêt	a
—	18,908	—	—	—	22,142	Dividendes	b
—	1,913	—	—	—	2,107	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	c
48	545	476	2,019	—	3,374	Impôt sur le revenu	d
5,066	4,822	1,100	7,363	17	38,706	Autres	e
906	370	—	110	64	59,292	Autres éléments du passif	19
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
						Capital social:	20
1,474	342,225	113,370	189,649	101	2,259,726	Parts ordinaires	a
—	1,106	78	11,491	—	15,249	Parts sociales en successions ou dotations	b
—	—	—	852	—	2,209	Autres parts	c
6,720	28,990	4,948	25,373	—	302,302	Réserves	21
—	2,933	8,186	24,803	— 9	57,401	Bénéfices non répartis	22
638,346	1,341,703	543,442	1,554,269	2,610	12,331,379	Total du passif et avoir des sociétaires	30

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1975

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent — pourcentage					
	<u>Assets</u>						
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	0.76	2.40	1.78	2.43	2.23	0.72
b	Demand deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	0.10	6.91	2.66	1.92	16.70	1.91
ii	Chartered banks	7.97	—	0.58	0.86	0.29	1.07
iii	Trust and mortgage companies	0.69	—	—	—	—	0.20
iv	Other financial institutions	—	—	0.53	0.15	0.19	0.91
c	Items in transit	—	—	—	—	19.41	—
2	Investments:						
a	Term deposits:						
i	Centrals, leagues, federations, etc.	0.38	—	6.21	8.77	7.86	3.52
ii	Chartered banks	0.60	—	—	—	0.07	—
iii	Trust and mortgage companies	—	—	—	—	0.06	—
iv	Other financial institutions	—	—	1.39	—	0.02	—
b	Commercial paper and sales finance companies' notes ...	—	—	—	—	—	—
c	Bonds and debentures:						
i	Government of Canada	0.10	0.06	0.08	0.16	0.21	0.27
ii	Provincial	0.10	—	—	0.27	2.40	1.65
iii	Municipal, including school district debentures	—	—	0.33	1.03	5.65	2.22
iv	Corporation	0.74	—	—	—	—	—
v	Other institutions	—	—	0.96	0.58	0.56	0.32
d	Shares held:						
i	Centrals, leagues, federations	0.17	3.23	1.20	—	0.24	1.72
ii	Other institutions	0.03	0.02	0.11	—	0.25	—
e	Other investments	—	—	1.16	1.59	0.24	3.29
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Personal	83.27	85.96	72.57	51.07	20.89	49.08
ii	Farm	—	—	0.12	0.52	0.25	0.28
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises ..	—	—	—	2.54	0.16	0.18
iv	Estate/endowment	—	—	—	—	—	0.05
v	Other	—	—	0.29	0.68	0.13	0.39
	Total non-mortgage loans	83.27	85.96	72.98	54.81	21.43	49.98
	Less:						
vi	Allowance for doubtful loans	0.25	1.63	—	0.59	0.29	0.56
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	—	—	—	—	—	—
B	Conventional	3.51	—	7.10	23.52	35.80	28.44
ii	Farm	—	—	0.01	0.68	0.23	0.49
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises ..	—	—	—	0.20	2.47	0.22
iv	Other	—	—	0.19	—	0.16	0.28
	Total mortgage loans	3.51	—	7.30	24.40	38.66	29.43
	Less:						
v	Allowance for doubtful loans	—	—	—	—	0.07	—
4	Accrued interest on loans and investments	0.38	0.87	—	0.40	0.69	0.41
5	Fixed assets:						
a	Land	0.36	0.03	0.27	0.31	0.33	0.36
b	Buildings	0.10	0.99	1.47	1.30	1.52	1.07
c	Equipment and furniture	0.99	0.73	0.68	0.50	0.50	0.36
d	Stabilization fund deposits	—	0.37	—	0.86	—	0.59
e	Other assets	—	0.06	0.31	0.25	0.26	0.56
10	Total assets	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
per cent — pourcentage							
						<u>Actif</u>	
						Encaisse et dépôts à vue:	1
1.32	1.18	0.61	0.91	0.31	1.56	En caisse	a
						Dépôts à vue:	b
2.56	0.88	1.98	2.84	0.38	8.85	Centrales, ligues, fédérations	i
0.21	0.19	0.61	0.09	10.96	0.42	Banques à charte	ii
0.14	—	—	—	—	0.04	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	0.07	0.24	0.30	—	0.32	Autres institutions financières	iv
—	0.37	—	—	—	0.04	Postes en transit	c
						Placements:	2
						Dépôts à terme:	a
9.46	20.05	11.96	6.02	1.99	8.41	Centrales, ligues, fédérations, etc.	i
—	—	—	—	—	0.03	Banques à charte	ii
2.87	6.45	1.02	—	0.38	0.92	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	—	—	—	—	0.02	Autres institutions financières	iv
—	—	—	—	—	—	Papiers d'affaires et effets des sociétés financières des ventes.	b
						Obligations garanties ou non:	c
0.20	0.49	0.14	0.38	—	0.27	Gouvernement du Canada	i
1.08	1.29	0.11	0.28	—	1.65	Des provinces	ii
1.05	1.93	0.11	0.14	—	3.34	Des municipalités, y compris les obligations non garanties des commissions scolaires.	iii
—	—	—	—	—	—	Sociétés	iv
—	—	—	—	—	0.33	Autres institutions	v
						Actions détenues:	d
2.20	1.94	0.75	1.89	—	1.03	Centrales, ligues, fédérations	i
—	0.70	—	—	—	0.19	Autres institutions	ii
—	1.57	—	1.10	—	1.05	Autres placements	e
						Prêts:	3
						Non-hypothécaires:	a
23.94	11.72	51.37	14.39	85.75	26.64	Personnels	i
3.94	8.27	—	0.22	—	1.31	Agricoles	ii
7.87	1.84	—	0.20	—	0.77	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives.	iii
—	0.12	—	0.29	—	0.06	Successions ou dotations	iv
0.58	1.58	—	—	—	0.34	Autres	v
26.33	23.53	51.37	15.10	85.75	29.12	Total des prêts non-hypothécaires	
						Moins:	
—	—	0.68	0.06	1.34	0.28	Provisions pour prêts douteux	vi
						Hypothécaires:	b
						Constructions résidentielles:	i
—	—	—	—	—	—	Loi nationale sur l'habitation	A
24.93	17.80	27.78	61.44	—	34.33	Conventionnels	b
5.05	9.90	—	1.17	—	1.69	Fermes	ii
7.01	3.90	—	4.85	—	2.59	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives.	iii
2.10	3.81	—	—	—	0.66	Autres	iv
39.09	35.41	27.78	67.46	—	39.27	Total des prêts hypothécaires	
						Moins:	
0.72	—	0.37	0.28	—	0.12	Provisions pour prêts douteux	v
1.03	2.41	1.25	0.81	1.34	0.88	Intérêt accumulé sur prêts et placements	4
						Immobilisations:	5
0.26	0.16	0.38	0.33	—	0.31	Terrains	a
1.98	0.95	1.63	1.02	—	1.34	Bâtimens	b
0.45	0.26	0.51	0.29	0.23	0.42	Matériel et mobilier	c
—	—	0.55	0.68	—	0.23	Dépôts du fonds de stabilisations	8
0.49	0.17	0.05	0.70	—	0.36	Autres éléments d'actif	9
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total de l'actif	10

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1975 - Concluded

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent - pourcentage					
	<u>Liabilities</u>						
11	Deposits:						
a	Demand:						
i	Chequing	3.29	8.61	13.11	12.99	37.86	5.21
ii	Non-chequing	0.63	17.74	-	0.22	17.74	29.74
b	Term deposits	27.46	10.54	29.23	18.33	29.01	18.03
12	Loans payable:						
a	Centrals, leagues, federations	0.66	23.61	2.04	0.64	0.33	2.32
b	Chartered banks	10.74	-	0.05	0.10	0.02	0.23
c	Other loans	-	-	-	0.13	-	0.35
13	Accounts payable:						
a	Interest	0.10	0.20	-	0.15	0.89	0.39
b	Dividends	0.29	2.07	-	1.92	-	0.01
c	Provisions for additional interest and rebates	-	0.35	-	0.10	-	-
d	Income tax	-	0.01	-	-	-	0.01
e	Other	0.37	0.13	1.11	-	0.24	0.22
19	Other liabilities	-	0.16	0.16	0.01	0.75	0.65
	<u>Members' equities</u>						
20	Share capital:						
a	Ordinary shares	54.70	35.48	48.07	58.66	9.85	40.40
b	Estate/endowment shares	-	-	-	-	-	0.12
c	Other shares	-	-	-	0.31	-	0.04
21	Reserves	1.59	0.60	3.50	3.91	3.25	1.78
22	Undivided surplus	0.17	0.50	2.73	2.53	0.06	0.50
30	Total liabilities and members' equities	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1975 - fin

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia - Colombie- Britannique	Northwest Territoires - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
per cent - pourcentage							
						<u>Passif</u>	
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
13.88	13.44	11.73	8.26	13.87	22.61	Comptes-chèques	i
58.71	17.85	-	26.07	22.22	21.92	Autres	ii
20.09	32.54	57.55	44.27	42.84	30.00	Dépôts à terme	b
						Emprunts à payer:	12
4.41	4.53	5.12	2.84	3.41	1.94	Centrales, ligues, fédérations	a
0.07	-	0.10	0.03	9.58	0.07	Banques à charte	b
0.12	0.20	0.04	0.36	-	0.14	Autres emprunts	c
						Comptes à payer:	13
0.49	1.49	1.88	1.33	1.46	0.92	Intérêt	a
-	1.41	-	-	-	0.18	Dividendes	b
-	0.14	-	-	-	0.02	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	c
0.01	0.04	0.09	0.13	-	0.03	Impôt sur le revenu	d
0.79	0.36	0.20	0.47	0.66	0.31	Autres	e
0.15	0.03	-	0.02	2.43	0.48	Autres éléments du passif	19
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
						Capital social:	20
0.23	25.51	20.86	12.20	3.87	18.33	Parts ordinaires	a
-	0.08	0.01	0.74	-	0.12	Parts sociales en successions ou dotations	b
-	-	-	0.05	-	0.02	Autres parts	c
1.05	2.16	0.91	1.63	-	2.45	Réserves	21
-	0.22	1.51	1.60	- 0.34	0.46	Bénéfices non répartis	22
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total du passif et avoir des actionnaires	30

TABLE 10. Revenue and Expense Statement - Locals, 1975

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Revenue</u>						
31	Interest earned:						
a	Demand deposits	1	—	—	211	40,134	5,000
b	Term deposits	33	—	—	402	37,021	6,000
c	Personal and other non-mortgage loans	687	1,733	10,255	7,360	138,159	102,217
d	Mortgages	27	—	1,120	2,628	208,779	46,691
e	Other interest earned	5	—	196	262	43,210	6,821
32	Dividends received:						
a	Centrals, leagues, federations	1	30	455	—	—	3,194
b	Other dividends received	1	5	—	—	—	264
33	Service charges and commissions	—	32	124	162	16,870	899
39	Other	14	15	422	1,066	10,754	4,818
40	Total revenue	769	1,815	12,572	12,091	494,927	175,904
	<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits:						
i	Chequing	—	—	—	223	82,681	2,056
ii	Non-chequing	2	141	—	—	58,675	29,741
b	Term deposits	125	165	3,299	1,532	130,909	30,614
c	Other savings deposits	—	—	—	—	—	—
d	Rebate of interest (patronage refunds)	34	65	337	137	15,011	7,037
e	Additional interest on savings deposits	8	1	—	—	—	—
42	Interest on loans:						
a	Centrals, leagues, federations	3	347	350	89	2,266	2,329
b	Other	52	—	—	43	299	497
43	Insurance:						
a	Loan protection	31	106	895	650	20,200	8,130
b	Life savings	1	—	—	325	6,028	1,746
c	Fire	—	2	18	—	411	583
d	Burglary, fidelity	1	5	48	71	3,838	1,162
e	Stabilization fund assessment	—	—	—	—	—	—
f	Other	2	2	—	—	923	—
44	Dues and fees:						
a	Dues to centrals, leagues and federations	—	20	150	208	10,825	480
b	Audit, inspection and filing fees:						
i	External audit	11	1	47	—	342	707
ii	Government supervision and inspection	—	—	—	15	—	—
c	Service and clearing charges	6	4	114	—	693	731
d	Legal and registration fees	—	11	26	94	2,104	187
45	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	172	300	2,200	1,974	74,970	20,820
b	Staff benefits	7	19	194	—	7,737	1,884
c	Directors' and other official remuneration	—	—	—	—	—	1,502
d	Travel	13	6	48	—	1,410	523
46	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	4	11	62	135	1,697	295
ii	Equipment rental	—	—	—	—	8,988	372
b	Depreciation:						
i	Buildings	20	9	—	—	3,288	500
ii	Equipment	—	22	173	66	4,488	872
c	Repairs and maintenance	7	12	79	—	5,475	852
d	Property and business taxes, licenses	1	3	70	—	2,658	666
e	Heat, power and water	1	7	57	—	2,025	467
47	General expenses:						
a	Stationery and supplies, including postage	20	28	176	—	5,629	2,467
b	Telephone and telegram	7	7	49	—	1,421	429
c	Promotional expenses	3	4	83	175	4,333	1,435
48	Provision for doubtful loans	4	54	—	126	3,007(1)	2,911
49	Other expenses	5	12	295	680	13,546	2,522
50	Total expenses	540	1,364	8,770	6,543	475,877	124,517
51	Income before provision for income taxes	229	451	3,802	5,548	19,050	51,387
52	Provision for income taxes	—	—	—	—	—	186
60	Net income for the year	229	451	3,802	5,548	19,050	51,201
	Less:						
61	Dividends	227	341	2,658	2,622	1,329	53,649
62	Income retained during the year	2	110	1,144	2,926	17,721	— 2,448

(1) Estimated figures.

TABLEAU 10. États des revenus et dépenses — Locales, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
thousands of dollars — milliers de dollars							
Revenus							
878	475	—	2,130	—	48,829	Intérêt gagné sur:	31
3,496	16,514	5,074	10,100	1	78,641	Dépôts à vue	a
23,539	25,900	26,771	25,028	112	361,761	Dépôts à terme	b
23,449	42,441	14,377	97,666	—	437,178	Prêts personnels et autres prêts non-hypothécaires	c
2,963	20,539	2,517	2,761	12	79,286	Hypothécaires	d
						Autre intérêt gagné	e
1,129	3,532	105	1,745	—	10,191	Dividendes reçus:	32
—	1,618	—	832	—	2,720	Centrales, ligues, fédérations	a
535	1,750	—	1,865	1	22,238	Autres dividendes reçus	b
1,255	503	—	1,941	1	20,789	Frais d'administration et commissions	33
						Autres	39
57,244	113,272	48,844	144,068	127	1,061,633	Total des revenus	40
Dépenses							
						Intérêts sur dépôts:	41
838	4,740	—	2,468	—	93,006	Dépôts à vue:	a
24,472	14,490	560	22,570	20	150,671	Comptes-chèques	i
8,735	32,946	19,697	54,622	52	282,696	Autres	11
	—	—	—	—	—	Dépôts à terme	b
366	1,913	747	1,350	—	26,997	Autres dépôts d'épargne	c
—	—	—	—	—	9	Ristournes	d
						Intérêt additionnel sur les dépôts d'épargne	e
2,413	3,570	2,000	4,774	3	18,144	Intérêt sur emprunts:	42
223	170	67	68	—	1,419	Centrales, ligues, fédérations	a
						Autres	b
1,694	2,440	991	2,690	5	36,937	Assurances:	43
796	1,208	769	1,149	—	12,917	Assurance-vie sur prêts	a
59	76	452	106	—	1,707	Assurance-vie sur d'épargne	b
117	182	398	256	—	6,070	Incendie	c
1,117	1,339	826	—	—	3,282	Vol, fidélité du personnel	d
—	49	—	77	—	1,053	Répartition du fonds de stabilisation	e
						Autres	f
217	491	160	413	—	12,964	Cotisations et honoraires:	44
162	586	200	765	2	2,823	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations	a
29	—	60	—	—	104	Honoraires pour vérification, inspection et classement:	b
665	634	90	1,472	—	4,409	Vérification externe	i
162	95	72	242	—	2,993	Surveillance et inspection du gouvernement	c
						Frais de compensation et d'administration	d
7,609	13,730	7,768	16,535	25	146,103	Honoraires juridiques et droits d'inscription	e
513	1,382	841	1,367	—	13,944	Dépenses du personnel:	45
371	321	57	246	—	2,497	Appointements, honoraires, etc.	a
160	51	194	296	2	2,703	Avantages sociaux	b
						Rémunération et dépenses des cadres	c
						Déplacements	d
						Habitation:	46
272	309	1,671	1,324	—	5,780	Loyer:	a
—	—	3	425	—	9,788	Loyer des bâtiments	i
						Loyer du matériel	11
735	454	457	790	—	6,253	Amortissement:	b
—	582	278	769	—	7,250	Bâtiments	i
311	690	350	609	—	8,385	Matériel	11
388	456	250	637	—	5,129	Réparations et entretien	c
189	271	550	338	—	3,905	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
						Chauffage, énergie électrique et eau	e
866	1,140	1,119	1,588	2	13,035	Dépenses générales:	47
130	487	167	528	—	3,225	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste	a
392	809	71	1,156	1	8,462	Téléphone et télégrammes	b
1,460	—	1,026	2,291	32	10,911	Dépenses et promotion	c
766	1,523	—	3,560	—	22,909	Provision pour prêts douteux	48
						Autres dépenses	49
56,227	87,134	41,891	125,481	144	928,488	Total des dépenses	50
1,017	26,138	6,953	18,587	— 17	133,145	Bénéfice avant impôt sur le revenu	51
249	597	—	797	—	1,829	Provision pour impôt sur le revenu	52
768	25,541	6,953	17,790	— 17	131,316	Bénéfice net pour l'année	60
—	18,908	4,975	6,715	—	91,424	Moins:	61
768	6,633	1,978	11,075	— 17	39,892	Dividendes	62
						Excédent annuel non affecté	

(1) Nombres estimés.

TABLE 11. Common-size Revenue and Expense Statement — Locals, 1975

No.		Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent — pourcentage					
	<u>Revenue</u>						
31	Interest earned:						
a	Demand deposits	0.13	—	—	1.75	8.11	2.84
b	Term deposits	4.29	—	—	3.32	7.48	3.41
c	Personal and other non-mortgage loans	89.34	95.48	81.57	60.87	27.92	58.11
d	Mortgages	3.51	—	8.91	21.74	42.18	26.54
e	Other interest earned	0.65	—	1.56	2.17	8.73	3.88
32	Dividends received:						
a	Centrals, leagues, federations	0.13	1.65	3.62	—	—	1.82
b	Other dividends received	0.13	0.28	—	—	—	0.16
33	Service charges and commissions	—	1.76	0.99	1.34	3.41	0.51
39	Other	1.82	0.83	3.35	8.81	2.17	2.73
40	Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits:						
i	Chequing	—	—	—	1.84	16.70	1.17
if	Non-chequing	0.26	7.77	—	—	11.85	16.91
b	Term deposits	16.25	9.09	26.24	12.67	26.45	17.40
c	Other savings deposits	—	—	—	—	—	—
d	Rebate of interest (patronage refunds)	4.42	3.58	2.68	1.13	3.03	4.00
e	Additional interest on savings deposits	1.04	0.06	—	—	—	—
42	Interest on loans:						
a	Centrals, leagues, federations	0.39	19.12	2.78	0.74	0.46	1.32
b	Other	6.76	—	—	0.36	0.06	0.28
43	Insurance:						
a	Loan protection	4.03	5.84	—	5.38	4.08	4.62
b	Life savings	0.13	—	7.12	2.69	1.22	0.99
c	Fire	—	0.11	0.14	—	0.08	0.33
d	Burglary, fidelity	0.13	0.28	0.38	0.59	0.77	0.66
e	Stabilization fund assessment	—	—	—	—	—	—
f	Other	0.26	0.11	—	—	0.19	—
44	Dues and fees:						
a	Dues to centrals, leagues and federations	—	1.10	1.19	1.72	2.19	0.27
b	Audit, inspection and filing fees:						
i	External audit	1.43	0.06	0.37	—	0.07	0.40
if	Government supervision and inspection	—	—	—	0.12	—	—
c	Service and clearing charges	0.78	0.22	0.91	—	0.14	0.42
d	Legal and registration fees	—	0.61	0.21	0.78	0.42	0.11
45	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	22.37	16.53	17.50	16.33	15.15	11.84
b	Staff benefits	0.91	1.05	1.54	—	1.56	1.07
c	Directors' and other official remuneration	—	—	—	—	—	0.85
d	Travel	1.69	0.33	0.38	—	0.29	0.30
46	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	0.52	0.61	0.49	1.12	0.34	0.17
if	Equipment rental	—	—	—	—	1.82	0.21
b	Depreciation:						
i	Buildings	2.60	0.50	—	—	0.66	0.28
if	Equipment	—	1.21	1.38	0.55	0.91	0.50
c	Repairs and maintenance	0.91	0.66	0.63	—	1.11	0.48
d	Property and business taxes, licenses	0.13	0.17	0.56	—	0.54	0.38
e	Heat, power and water	0.13	0.39	0.45	—	0.41	0.27
47	General expenses:						
a	Stationery and supplies, including postage	2.60	1.54	1.40	—	1.14	1.40
b	Telephone and telegram	0.91	0.39	0.39	—	0.29	0.24
c	Promotional expenses	0.39	0.22	0.66	1.45	0.87	0.82
48	Provision for doubtful loans	0.52	2.98	—	1.04	0.61	1.65
49	Other expenses	0.66	0.62	2.36	5.60	2.74	1.45
50	Total expenses	70.22	75.15	69.76	54.11	96.15	70.79
51	Income before provision for income taxes	29.78	24.85	30.24	45.89	3.85	29.21
52	Provision for income taxes	—	—	—	—	—	0.11
60	Net income for the year	29.78	24.85	30.24	45.89	3.85	29.10
	<u>Less:</u>						
61	Dividends	29.52	18.79	21.14	21.69	0.27	30.50
62	Income retained during the year	0.26	6.06	9.10	24.20	3.58	— 1.40

TABEAU 11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentage - Locales, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
per cent - pourcentage							
<u>Revenus</u>							
1.53	0.42	—	1.48	—	4.60	Intérêt gagné sur:	31
6.11	14.58	10.39	7.01	0.79	7.41	Dépôts à vue	a
41.12	22.87	54.81	17.37	88.19	34.07	Dépôts à terme	b
40.96	37.47	29.43	67.79	—	41.18	Prêts personnels et autres prêts non-hypothécaires	c
5.18	18.13	5.15	1.92	9.45	7.47	Hypothécaires	d
						Autre intérêt gagné	e
1.97	3.12	—	1.21	—	0.96	Dividendes reçus:	32
—	1.43	—	0.58	—	0.26	Centrales, ligues, fédérations	a
0.93	1.54	—	1.29	0.79	2.09	Autres dividendes reçus	b
2.20	0.44	—	1.35	0.78	1.46	Frais d'administration et commissions	33
						Autres	39
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	40
<u>Dépenses</u>							
						Intérêt sur dépôts:	41
1.46	4.18	—	1.71	—	8.76	Dépôts à vue:	a
42.75	12.79	1.15	15.67	15.75	14.19	Comptes-chèques	i
15.26	29.09	40.33	37.91	40.94	26.63	Autres	ii
0.64	1.69	1.53	0.94	—	2.54	Dépôts à terme	b
—	—	—	—	—	—	Autres dépôts d'épargne	c
						Ristournes	d
						Intérêt additionnel sur les dépôts d'épargne	e
4.22	3.15	4.09	3.31	2.36	1.71	Intérêt sur emprunts:	42
0.39	0.15	0.14	0.05	—	0.13	Centrales, ligues, fédérations	a
						Autres	b
2.96	2.15	2.03	1.87	3.94	3.48	Assurances:	43
1.39	1.07	1.57	0.80	—	1.22	Assurance-vie sur prêts	a
0.10	0.07	0.93	0.07	—	0.16	Assurance-vie sur épargne	b
0.20	0.16	0.81	0.18	—	0.57	Incendie	c
1.95	1.18	1.69	—	—	0.31	Vol, fidélité du personnel	d
—	0.04	—	0.05	—	0.10	Répartition du fonds de stabilisation	e
						Autres	f
0.38	0.43	0.33	0.29	—	1.22	Cotisations et honoraires:	44
0.28	0.52	0.41	0.53	1.57	0.27	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations	a
0.05	—	0.12	—	—	0.01	Honoraires pour vérification, inspection et classement:	b
1.16	0.56	0.18	1.02	—	0.42	Vérification externe	i
0.28	0.08	0.15	0.17	—	0.28	Surveillance et inspection du gouvernement	ii
						Frais de compensation et d'administration	c
						Honoraires juridiques et droits d'inscription	d
13.29	12.12	15.90	11.48	19.69	13.76	Dépenses du personnel:	45
0.90	1.22	1.72	0.95	—	1.31	Appointements, honoraires, etc.	a
0.65	0.28	0.12	0.17	—	0.24	Avantages sociaux	b
0.28	0.05	0.40	0.21	1.57	0.26	Rémunération et dépenses des cadres	c
						Déplacements	d
						Habitation:	46
0.48	0.27	3.42	0.92	—	0.54	Loyer:	a
—	—	0.01	0.29	—	0.92	Loyer des bâtiments	i
						Loyer du matériel	ii
1.28	0.40	0.94	0.55	—	0.59	Amortissement:	b
—	0.51	0.57	0.53	—	0.68	Bâtiments	i
0.54	0.61	0.72	0.42	—	0.79	Matériel	ii
0.68	0.40	0.51	0.44	—	0.43	Réparations et entretien	c
0.33	0.24	1.13	0.23	—	0.37	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
						Chauffage, énergie électrique et eau	e
1.51	1.01	2.27	1.10	1.57	1.23	Dépenses générales:	47
0.23	0.43	0.34	0.37	—	0.30	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste	a
0.68	0.71	0.15	0.80	0.79	0.80	Téléphone et télégrammes	b
2.55	—	2.10	1.59	24.41	1.03	Dépenses de promotion	c
1.34	1.36	—	2.48	0.80	2.16	Provision pour prêts douteux	48
						Autres dépenses	49
98.22	76.92	85.76	87.10	113.39	87.46	Total des dépenses	50
1.78	23.08	14.24	12.90	— 13.39	12.54	Bénéfice avant impôt sur le revenu	51
0.44	0.53	—	0.55	— 13.39	12.36	Provision pour impôt sur le revenu	52
1.34	22.55	14.24	12.35	— 13.39		Bénéfice net pour l'année	60
						Moins:	
—	16.69	10.19	4.66	—	8.61	Dividendes	61
1.34	5.86	4.05	7.69	— 13.39	3.75	Excédent annuel non affecté	62

TABLE 12. Undivided Surplus Statement - Locals, 1975

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
101	Balance of undivided surplus at beginning of the year	- 6 ^F	39	3,046	1,226	2,854	8,178
	Add:						
102	Net income (loss) from operations for the year	229	451	3,802	5,548	19,050	51,201
103	Profit (loss) or sale or maturity of bonds and other in- vestments.	-	-	-	-	233	-
104	Other additions	24	-	-	-	-	7,820
	Deduct:						
105	Appropriations to reserves	1	67	635	696	17,023	1,806
106	Dividends on shares	227	341	2,658	2,622	1,329	53,649
107	Other deductions	6	1	178	-	258	710
110	Balance of undivided surplus at end of the year	13	81	3,377	3,456	3,527	11,034

TABLE 13. Allowance (Reserves) for Doubtful Non-mortgage Loans Statement - Locals, 1975

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
131	Balance at beginning of the year	50	246	-	770	14,673 ^F	11,576
	Add:						
133	Provisions made during the year	4	54	-	126	2,157(1)	2,911
134	Loans recovered during the year	-	16	-	-	..	1,250
	Deduct:						
136	Loans written off during the year	8	52	-	78	..	3,310
139	Other adjustments	26	-	-	10	..	-
140	Amount of accumulated allowances (reserves) at end of the current year.	20	264	-	808	16,830	12,427

(1) Estimated figures.

TABLE 14. Allowance (Reserves) for Doubtful Mortgage Loans Statement - Locals, 1975

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
131	Balance at beginning of the year	-	-	-	-	2,944 ^F	-
	Add:						
133	Provisions made during the year	-	-	-	-	850(1)	-
134	Loans recovered during the year	-	-	-	-	..	-
	Deduct:						
136	Loans written off during the year	-	-	-	-	..	-
139	Other adjustments	-	-	-	-	..	-
140	Amount of accumulated allowances (reserves) at end of the current year.	-	-	-	-	3,794	-

(1) Estimated figures.

TABLEAU 12. États des bénéfices non répartis - Locales, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
—	2,367 ^F	7,130	16,445	3	41,282 ^F	Solde des bénéfices non répartis au début de l'année	101
						À ajouter:	
768	25,541	6,953	17,790	— 17	131,316	Bénéfice net (ou perte) des opérations pour l'année	102
324	—	—	—	—	557	Bénéfice (ou perte) provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations ou d'autres placements	103
—	173	—	—	—	8,017	Autres additions	104
						Déduire:	
1,092	5,994	880	5,020	—	33,214	Affectations aux réserves	105
—	18,908	4,975	6,715	—	91,424	Dividendes sur parts sociales	106
—	246	42	— 2,303	— 5	— 867	Autres déductions	107
—	2,933	8,186	24,803	— 9	57,401	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année ...	110

TABLEAU 13. États des provisions (réserves) pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
—	—	3,256 ^F	762 ^F	3 ^F	31,336 ^F	Solde au début de l'année	131
						À ajouter:	
—	—	719	408	32	6,411	Provisions faites durant l'année	133
—	—	—	—	—	1,266	Prêts recouvrés durant l'année	134
						Déduire:	
—	—	260	220	—	3,928	Prêts radiés durant l'année	136
—	—	—	—	—	36	Autres ajustements	139
—	—	3,715	950	35	35,049	Montant des provisions (réserves) à la fin de l'année observée.	140

(1) Nombres estimés.

TABLEAU 14. États des provisions (réserves) pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
4,044	—	1,761 ^F	3,246 ^F	..	11,995 ^F	Solde au début de l'année	131
						À ajouter:	
1,460	—	307	1,883	..	4,500	Provisions faites durant l'année	133
—	—	—	199	..	199	Prêts recouvrés durant l'année	134
						Déduire:	
897	—	63	1,003	..	1,963	Prêts radiés durant l'année	136
—	—	— 5	—	..	— 5	Autres ajustements	139
4,607	—	2,010	4,325	..	14,736	Montant des provisions (réserves) à la fin de l'année observée.	140

(1) Nombres estimés.

TABLE 15. Balance Sheets - Centrals, 1975

		New- found- land - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
No.		thousands of dollars - milliers de dollars					
		Assets					
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	18	8	1,678	-	21,450	200
b	Demand deposits:						
i	Local credit unions	-	-	-	-	520	-
ii	Chartered banks	11	117	500	2,623	67,526	15,815
iii	Trust and mortgage companies	-	-	300	-	329	-
iv	Other institutions in Canada	-	-	250	-	49,367	1,000
v	Other institutions outside Canada	-	-	-	-	-	-
c	Items in transit	-	-	-	-	7,042	-
2	Investments:						
a	Term and fixed deposits:						
i	Local credit unions	-	-	-	2	4,923	1,152
ii	Chartered banks	100	-	-	1,175	128,450	929
iii	Trust and mortgage companies	-	-	50	547	31,610	-
iv	Other financial institutions	15	-	369	817	16,944	-
b	Commercial paper and bankers' acceptances	-	-	-	-	-	500
c	Sales finance companies' notes	-	-	-	-	-	-
d	Bonds and debentures:						
i	Canada Treasury bills	-	-	-	-	29,532	-
ii	Canada bonds	-	-	576	8	80,927	13,282
iii	Provincial bills and notes	-	-	-	-	-	-
iv	Provincial bonds	5	-	205	129	239,672	51,769
v	Municipal	4	-	543	1,470	473,927	14,880
vi	Corporation	-	-	245	340	49,049	9,495
vii	Other institutions	-	-	45	313	46,388	1,022
e	Shares held:						
i	Local credit unions	-	-	-	-	11	-
ii	Other:						
A	Preferred shares	-	-	367	-	115	1,734
B	Common shares	-	-	22	-	581	2,709
f	Investment in subsidiaries:						
i	Shares	-	-	624	-	59,175	4,168
ii	Advances	-	-	-	-	22,600	5,292
g	Investments outside Canada	-	-	-	-	-	-
h	Other investments	-	-	-	-	16,886	156
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Local credit unions	-	3,743	2,778	1,002	31,394	63,471
ii	Centrals, leagues, federations	-	-	-	-	167	-
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	539	823	1,297	-	12,973	724
iv	Trust companies	-	-	-	-	-	-
v	Other	833	-	-	-	84,903	-
vi	Less:						
	Allowances for doubtful loans	36	-	119	-	544	-
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	-	-	-	-	-	-
B	Conventional	151	1,310	-	7,959	12,226	5,019
ii	Local credit unions	-	-	-	-	832	972
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	9	-	1,210	1,622	7,378	-
iv	Other	-	-	1,118	-	1,144	-
v	Less:						
	Allowances for doubtful loans	-	-	-	-	-	-
4	Accounts receivable, accruals and prepaid expenses	10	6	306	175	24,378	2,339
5	Inventory of supplies	3	-	21	46	123	89
6	Fixed assets:						
a	Land	-	16	300	6	745	274
b	Buildings - Net	-	-	1,238	72	9,473	994
c	Equipment and furniture - Net	8	10	122	91	1,573	1,129
9	Other assets	-	3	-	-	9,656	900
10	Total assets	1,670	6,041	14,045	18,397	1,543,445	200,014

TABLEAU 15. Bilans - Centrales, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
						Actif	
						Encaisse et dépôt à vue:	1
1,131	1,764	310	-	19	26,578	En caisse	a
-	-	-	-	-	-	Dépôts à vue:	b
1,401	-	4,879	28,500	79	520	Caisses locales	i
-	-	-	-	-	121,451	Banques à charte	ii
-	-	-	-	-	629	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
-	-	-	-	-	50,617	Autres dépôts à vue au Canada	iv
10	-	434	-	-	-	Autres dépôts à vue à l'étranger	v
					7,486	Postes en transit	c
						Placements:	2
						Dépôts stables et à terme:	a
-	1,141	-	-	-	7,218	Caisses locales	i
5,000	-	-	15,000	45	150,699	Banques à charte	ii
-	-	1,000	-	-	33,207	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
3,000	-	1,000	-	-	22,145	Autres institutions financières	iv
4,510	137,941	8,927	71,767	-	223,645	Papiers d'affaires	b
5,000	-	-	-	-	5,000	Effets des sociétés de financement des ventes	c
-	-	-	-	-	-	Obligations garanties ou non:	d
2,307	12,105	3,614	50	-	29,532	Bons du Trésor du Canada	i
-	-	-	-	-	112,869	Obligations garanties du gouvernement du Canada	ii
6,325	68,876	5,411	13,610	-	-	Bons et effets des administrations provinciales	iii
3,290	1,457	-	-	-	386,002	Obligations garanties des provinces	iv
6,430	-	11,232	2,378	-	495,571	Des municipalités et commissions scolaires	v
7	-	3,173	-	-	79,169	Sociétés	vi
-	-	-	-	-	50,948	Autres institutions	vii
-	-	-	-	1	12	Actions détenues:	c
613	-	300	550	-	-	Caisses locales	i
2,062	4,200	668	1,149	-	3,679	Autres institutions:	ii
375	500	-	275	-	11,391	Actions privilégiées	A
7,835	-	-	8,000	-	-	Actions ordinaires	B
-	-	-	-	-	65,117	Placement dans les filiales et sociétés affiliées:	f
1,750	12,880	986	-	-	43,727	Actions	i
					-	Avances	ii
					32,658	Placements hors du Canada	g
						Autres placements	h
						Prêts:	3
						Non-hypothécaires:	a
34,525	33,475	26,210	68,852	4	265,454	Caisses locales	i
-	-	-	-	-	167	Centrales, ligues, fédérations	ii
8,803	42,492	6,462	9,019	-	83,137	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	iii
-	-	-	-	-	-	Sociétés de fiducie	iv
-	-	-	8,900	-	94,636	Autres	v
-	-	50	-	-	749	Moins:	vi
						Provisions pour prêts douteux	
						Hypothécaires:	b
13,146	-	-	-	-	13,146	Constructions résidentielles:	i
189	-	270	-	-	27,124	Loi nationale sur l'habitation	A
-	-	-	-	-	1,804	Conventionnels	B
2,391	66,396	-	7,611	-	86,617	Caisses locales	ii
-	-	-	-	-	-	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	iii
-	-	-	-	-	2,262	Autres	iv
-	-	-	-	-	-	Moins:	
						Provisions pour prêts douteux	v
1,289	4,971	803	3,651	7	37,935	Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance	4
26	-	67	-	-	375	Stock - Fourniture	5
						Immobilisations:	6
26	-	394	1,242	-	3,003	Terrains	a
-	-	563	777	22	13,139	Bâtiments - Net	b
188	172	294	-	9	3,596	Matériel et mobilier - Net	c
						Autres éléments d'actif	9
12	287	164	-	-	11,022		
111,641	388,657	77,111	241,331	186	2,602,538	Total de l'actif	10

TABLE 15. Balance Sheets - Centrals, 1975 - Concluded

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Liabilities</u>						
11	Deposits:						
a	Demand deposits:						
i	Local credit unions	20	710	4,020	4,878	959,168	30,089
ii	Government accounts	—	—	—	—	—	—
iii	Other	261	—	—	—	28,923	—
b	Term deposits:						
i	Local credit unions:						
A	Less than one year	—	—	4,392	1,399	40,942	97,114
B	One year or more	—	885	3,160	10,518	445,654	25,805
ii	Other	122	—	—	486	5,884	—
c	Mortgage certificates	—	—	—	—	—	—
12	Accounts payable:						
a	Accrued interest	25	16	50	—	6,136	3,280
b	Outstanding cheques	—	—	—	—	—	—
c	Dividends	—	—	—	—	—	450
d	Income taxes	—	—	—	—	86	—
e	Other	2	—	9	43	8,181	281
13	Notes and loans payable:						
a	Local credit unions	—	—	—	—	421	172
b	Chartered banks	106	3,844	—	—	1,272	—
c	Other	1,020	—	608	—	606	12,090
19	Other liabilities	—	—	—	—	480	221
	<u>Equity</u>						
20	Share capital:						
a	Local credit unions	8	542	1,490	—	22,200	28,704
b	Other members	200	—	89	—	10	—
21	Reserves	—	17	142	354	18,875	1,223
22	Undivided earnings	— 94	27	85	719	4,607	585
23	Total liabilities and equity	1,670	6,041	14,045	18,397	1,543,445	200,014

TABLEAU 15. Bilans - Centrales, 1975 - fin

TABLEAU 16. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1975

Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Terri- toires du Nord-Ouest	Canada			No
				Dollar average — Moyenne du dollar	Average of provincial ratios — Moyenne provinciale		
per cent — pourcentage							
						<u>Actif</u>	
0.45	0.40	—	10.22	1.02	1.65	En caisse et dépôts à vue:	1
—	—	—	—	0.02	—	En caisse	a
—	6.33	11.81	42.47	4.67	5.21	Dépôts à vue:	b
—	—	—	—	0.02	0.22	Caisses locales	i
—	—	—	—	1.94	0.55	Banques à charte	ii
—	—	—	—	—	—	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	0.56	—	—	—	—	Autres dépôts à vue au Canada	iv
—	—	—	—	0.29	0.10	Autres dépôts à vue à l'étranger	v
0.45	7.29	11.81	52.69	7.96	7.73	Postes en transit	c
						Total	d
0.29	—	—	—	0.28	0.12	Placements:	2
—	—	6.22	24.19	5.79	3.19	Dépôts stables et à terme:	a
—	1.30	—	—	1.28	0.67	Caisses locales	i
—	1.30	—	—	0.85	1.31	Banques à charte	ii
35.49	11.58	29.74	—	8.59	8.11	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	—	—	—	0.19	0.45	Autres institutions financières	iv
—	—	—	—	1.13	0.19	Papiers d'affaires	b
3.11	4.69	0.02	—	4.34	2.59	Effets des sociétés du financement des ventes	c
—	—	—	—	—	—	Obligations garanties ou non:	d
17.72	7.02	5.64	—	14.83	7.99	Bons du Trésor du Canada	i
0.37	—	—	—	19.04	5.36	Obligations garanties du gouvernement du Canada	ii
—	14.57	0.99	—	3.04	3.28	Bons et effets des administrations provinciales	iii
—	4.11	—	—	1.96	0.97	Obligations garanties des provinces	iv
—	—	—	0.54	—	—	Des municipalités et commissions scolaires	v
—	0.39	0.23	—	0.14	0.47	Sociétés	vi
1.08	0.87	0.48	—	0.44	0.58	Autres institutions	vii
0.13	—	0.11	—	2.50	1.09	Actions détenues:	e
—	—	3.31	—	1.68	1.44	Caisses locales	i
3.31	1.28	—	—	—	—	Autres institutions:	ii
61.52	47.11	46.73	24.73	67.34	38.54	Actions privilégiées	A
						Actions ordinaires	B
8.61	34.00	28.53	2.15	10.20	22.30	Placement dans les filiales et sociétés affiliées:	f
10.93	8.38	3.74	—	0.01	8.74	Actions	i
—	—	—	—	—	—	Avances	ii
—	—	3.69	—	3.64	5.91	Placements hors du Canada	g
19.54	42.37	35.96	2.15	17.04	36.95	Autres placements	h
						Total	i
8.61	34.00	28.53	2.15	10.20	22.30	Prêts:	3
10.93	8.38	3.74	—	0.01	8.74	Non-hypothécaires:	a
—	—	—	—	—	—	Caisses locales	i
—	—	3.69	—	3.64	5.91	Centrales, ligues, fédérations	ii
19.54	42.37	35.96	2.15	17.04	36.95	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	iii
						Sociétés de fiducie	iv
						Autres	v
						Total	b
—	—	—	—	0.51	1.26	Hypothécaires:	c
—	0.35	—	—	1.04	7.70	Constructions résidentielles:	i
17.08	—	3.15	—	0.07	0.10	Loi nationale sur l'habitation	A
—	—	—	—	3.33	4.04	Conventionnelles	B
—	—	—	—	0.09	0.80	Caisses locales	ii
17.08	0.35	3.15	—	5.03	13.90	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	iii
36.63	42.72	39.11	2.15	22.07	50.85	Autres	iv
						Total	d
—	0.06	—	—	0.03	0.31	Total des prêts	e
1.28	1.04	1.51	3.76	1.46	1.16	Moins:	f
—	0.09	—	—	0.01	0.07	Provisions pour prêts douteux	f
—	0.51	0.51	—	0.12	0.37	Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance	4
0.04	0.73	0.32	11.83	0.50	1.14	Stock — Fourniture	5
0.04	0.38	—	4.84	0.14	0.33	Immobilisations:	6
0.04	1.62	0.84	16.67	0.76	1.84	Terrains	a
0.07	0.21	—	—	0.42	0.15	Bâtiments — Net	b
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Matériel et mobilier — Net	c
						Total	d
						Autres éléments d'actif	9
						Actif total	10

TABLE 16. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1975 - Concluded

TABLEAU 16. Bilans sous forme de pourcentages — Centrales, 1975 — fin

Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britan- nique	Northwest Terri- toires — Terri- toires du Nord-Ouest	Canada			N°
				Dollar average — Moyenne du dollar	Average of provincial ratios — Moyenne provinciale		
per cent — pourcentage							
						Passif	
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
1.66	10.67	17.60	117.74	30.11	19.18	Caisses locales	i
—	—	—	—	0.12	0.28	Comptes des gouvernements	ii
—	—	0.05	—	1.13	1.76	Autres	iii
						Dépôts à terme:	b
						Caisses locales:	i
49.30	8.14	13.96	—	28.50	17.82	Terme initial de moins d'un an	A
34.53	66.98	26.52	—	26.97	28.43	Terme initial de plus d'un an	B
—	—	23.39	—	2.50	3.57	Autres dépôts à terme	ii
—	—	—	—	0.93	2.18	Certificats hypothécaires	c
85.49	85.79	81.52	117.79	90.27	73.22	Total	d
						Effets à payer:	12
3.47	2.39	2.10	—	1.16	1.24	Intérêt	a
—	—	—	—	0.13	0.30	Chèques en circulation	b
—	—	0.81	—	0.09	0.10	Provisions pour dividendes	c
0.01	—	0.03	—	0.01	0.01	Impôt sur le revenu	d
0.09	0.21	0.08	1.61	0.36	0.16	Autres effets à payer	e
3.57	2.61	3.01	1.61	1.75	1.81	Total	f
						Billets et emprunts à payer:	13
0.29	—	—	—	0.07	0.04	Caisses locales	a
—	—	1.37	—	0.34	7.17	Banques à charte	b
1.88	3.89	—	—	0.96	7.75	Autres emprunts	c
2.17	3.89	1.37	—	1.36	14.96	Total	d
0.02	—	—	—	0.03	0.02	Autres éléments de passif	17
91.26	92.28	85.91	119.35	93.41	90.01	Total, passif	19
						Avoir propre	
						Capital-actions:	20
6.70	7.14	11.83	—	4.89	7.43	Caisses locales	a
—	—	0.69	—	0.11	1.41	Autres actionnaires	b
6.70	7.14	12.52	—	5.00	8.84	Total	c
1.71	—	—	—	1.15	0.90	Réserves	21
0.33	0.57	1.57	19.35	0.44	0.25	Bénéfices non répartis	22
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total du passif et de l'avoir propre	23

TABLE 17. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1975

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Revenues</u>						
31	Dues and fees	—	—	172	253	9,074	1,723
32	Interest earned:						
a	Demand deposits	—	—	87	160	3,404	275
b	Term deposits	9	—	49	114	10,735	419
c	Non-mortgage loans	157	380	172	122	12,034	3,724
d	Mortgage loans	10	135	278	889	2,438	453
e	Other investments	—	—	170	123	74,235	9,651
f	Other interest earned	—	—	62	—	768	42
33	Dividends received	—	—	46	—	1,747	—
34	Computer charges, data processing and management fees	5	—	—	78	345	1,326
35	Rents	—	8	222	22	129	—
36	Commissions and discounts	—	—	—	9	1,573	36
37	Other revenue	2	—	224	63	2,458	667
40	Total revenue	183	523	1,482	1,833	118,960	18,316
	<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits	9	20	326	387	39,109	950
b	Term deposits	11	38	209	592	52,816	9,322
c	Rebate of interest	—	—	—	—	3	—
42	Interest on loans:						
a	Local credit unions	—	—	—	—	—	9
b	Chartered banks	19	369	11	—	299	216
c	Other	78	—	119	2	103	30
43	Insurance	8	1	5	64	241	15
44	Dues	—	—	20	50	4,002	181
45	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	30	21	253	159	12,080	2,791
b	Staff benefits	2	2	35	18	450	415
c	Directors' and other official remuneration and expenses ..	—	—	7	16	196	97
d	Travel	—	—	11	27	1,068	165
46	Legal and other professional service	1	—	8	38	922	146
47	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	3	—	44	12	26	159
ii	Equipment rental	—	—	—	—	20	120
b	Depreciation:						
i	Buildings	—	2	26	8	308	77
ii	Equipment	1	2	10	27	304	123
c	Repairs and maintenance	—	3	16	15	242	31
d	Property and business taxes	2	2	78	4	367	3
e	Heat, power and water	—	—	42	7	209	2
48	General expenses:						
a	Stationery and supplies	2	—	21	21	807	413
b	Telephone and telegraph	1	—	11	7	320	60
c	Computer expenses	—	—	—	—	502	4
d	Promotional expenses	1	—	41	76	1,134	7
49	Provision for doubtful loans	1	—	—	—	478	—
50	Other expenses	5	—	107	69	1,238	1,005
51	Total expenses	174	460	1,400	1,599	117,244	16,341
52	Net income before income taxes	9	63	82	234	1,716	1,975
53	Provision for income tax	—	—	—	36	44	77
60	Net income	9	63	82	198	1,672	1,898

TABLEAU 17. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
Revenus							
240	740	183	-	-	12,385	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	31
1,019	-	75	-	-	5,020	Intérêt gagné sur:	32
1,046	-	-	1,168	2	13,542	Dépôts à vue	a
4,228	6,152	2,008	6,001	-	34,978	Dépôts à terme	b
1,103	5,609	-	799	-	11,714	Prêts non-hypothécaires	c
1,468	21,527	3,586	14,275	-	125,055	Prêts hypothécaires	d
-	-	-	-	3	875	Autres placements	e
78	-	-	-	-	1,871	Autres intérêts gagnés	f
1,490	1,866	1,353	1,070	11	7,544	Dividendes reçus	33
5	350	41	-	7	784	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion	34
102	128	223	-	-	2,071	Loyers	35
16	540	339	-	3	4,312	Commissions et escomptes gagnés	36
10,795	36,912	7,808	23,313	26	220,151	Autres	37
						Total des revenus	40
Dépenses							
539	-	336	8,207	9	49,892	Intérêt sur dépôts:	41
5,881	28,533	4,322	9,049	-	110,773	Dépôts à vue	a
-	-	-	-	-	3	Dépôts à terme	b
-	30	-	-	-	39	Ristournes	c
89	350	56	207	-	1,616	Intérêt sur emprunts:	42
-	471	82	143	-	1,028	Caisses locales	a
9	-	4	16	-	-	Banques à charte	b
73	58	36	87	-	-	Autres	c
1,045	1,484	853	691	42	4,507	Assurance	43
62	147	52	72	8	19,449	Cotisations à ANCEC et autres affiliations	44
49	116	43	47	-	1,263	Dépenses du personnel:	
93	84	88	43	5	571	Appointements, honoraires, etc.	a
33	77	50	112	-	1,584	Avantages sociaux	b
120	84	18	78	-	-	Rémunérations et dépenses des cadres	c
170	126	233	81	-	-	Déplacements	d
-	-	27	28	5	481	Service juridique et autres services professionnels	46
47	49	31	-	4	598	Habitation:	47
23	85	40	-	3	458	Loyer:	
16	46	42	-	-	560	Loyer des bâtiments	a
2	-	21	-	-	283	Loyer du matériel	ii
76	258	82	77	5	1,762	Amortissement:	b
21	-	36	103	2	561	Bâtiments	i
93	748	210	-	-	1,557	Matériel	ii
151	282	61	100	1	1,834	Réparations et entretien	d
-	-	50	-	-	-	Taxes foncières et d'affaires, permis	c
291	532	397	1,481	28	5,153	Chauffage, énergie électrique et eau	e
8,863	33,560	7,170	20,622	112	207,545	Dépenses générales:	48
1,932	3,352	638	2,691	- 86	12,606	Papeterie et fournitures	a
101	40	-	-	-	298	Téléphone et télégrammes	b
1,831	3,312	638	2,691	- 86	12,308	Dépenses d'ordinateur	c
						Dépenses de promotion	d
						Provision pour prêts douteux	49
						Autres dépenses	50
						Total des dépenses	51
						Bénéfice avant impôt sur le revenu	52
						Provision pour impôt sur le revenu	53
						Bénéfice net	60

TABLE 18. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1975

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		per cent - pourcentage						
	<u>Revenues</u>							
31	Dues and fees	—	—	11.61	13.80	7.63	9.41	2.22
32	Interest earned:							
a	Demand deposits	—	—	5.87	8.73	2.86	1.50	9.44
b	Term deposits	4.92	—	3.31	6.22	9.02	2.29	9.69
c	Non-mortgage loans	85.79	72.66	11.61	6.66	10.12	20.33	39.17
d	Mortgage loans	5.47	25.81	18.76	48.50	2.05	2.47	10.22
e	Other investments	—	—	11.47	6.71	62.42	52.69	13.60
f	Other interest earned	—	—	4.18	—	0.65	0.23	—
33	Dividends received:							
a	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
b	Other	—	—	3.10	—	1.47	—	0.72
34	Computer charges, data processing and management fees	2.73	—	—	4.26	0.29	7.24	13.81
35	Rents	—	1.53	14.98	1.20	0.11	—	0.05
36	Comissions and discounts	—	—	—	0.49	1.32	0.20	0.94
37	Other revenue	1.09	—	15.11	3.44	2.07	3.64	0.15
40	Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Expenses</u>							
41	Interest on deposits:							
a	Demand deposits	4.92	3.82	22.00	21.11	32.88	5.19	4.99
b	Term deposits	6.01	7.27	14.10	32.30	44.40	50.90	54.48
c	Rebate of interest	—	—	—	—	—	—	—
42	Interest on loans:							
a	Local credit unions	—	—	—	—	—	0.05	—
b	Chartered banks	10.38	70.55	0.74	—	0.25	1.18	0.82
c	Other	42.62	—	8.03	0.11	0.09	0.16	—
43	Insurance	4.37	0.19	0.34	3.49	0.20	0.08	0.08
44	Dues	—	—	1.35	2.73	3.36	0.99	0.68
45	Personnel expenses:							
a	Salaries, honoraria, etc.	16.39	4.02	17.07	8.67	10.15	15.24	9.68
b	Staff benefits	1.09	0.38	2.36	0.98	0.38	2.27	0.57
c	Directors' and other official remuneration and expense.	—	—	0.47	0.87	0.16	0.53	0.45
d	Travel	—	—	0.74	1.47	0.90	0.90	0.86
46	Legal and other professional services	0.55	—	0.54	2.07	0.78	0.80	0.31
47	Occupancy:							
a	Rent:							
i	Building rental	1.64	—	2.97	0.65	0.02	0.87	1.11
ii	Equipment rental	—	—	—	—	0.02	0.66	1.57
b	Depreciation:							
i	Building	—	0.38	1.75	0.44	0.26	0.42	—
ii	Equipment	0.55	0.38	0.67	1.47	0.26	0.67	0.44
c	Repairs and maintenance	—	0.57	1.08	0.82	0.20	0.17	0.21
d	Property and business taxes	1.09	0.38	5.26	0.22	0.31	0.02	0.15
e	Heat, power and water	—	—	2.83	0.38	0.18	0.01	0.02
48	General expenses:							
a	Stationery and supplies	1.09	—	1.42	1.15	0.68	2.25	0.70
b	Telephone and telegraph	0.55	—	0.74	0.38	0.27	0.33	0.19
c	Computer expenses	—	—	—	—	0.42	0.02	0.86
d	Promotional expenses	0.55	—	2.77	4.15	0.95	0.04	1.21
49	Provision for doubtful loans	0.55	—	—	—	0.40	—	—
50	Other expenses	2.73	—	7.22	3.76	1.04	5.49	2.70
51	Total expenses	95.08	87.95	94.47	87.23	98.56	89.22	82.10
52	Net income before income taxes	4.92	12.05	5.53	12.77	1.44	10.78	17.90
53	Provision for income tax	—	—	—	1.96	0.04	0.42	0.94
60	Net income	4.92	12.05	5.52	10.80	1.41	10.36	16.96

TABLEAU 18. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1975

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada			No
				Based on dollar values — Fondés sur la valeur en dollar	Based on average of provincial ratios — Fondés sur les moyennes provinciales		
				per cent — pourcentage			
						<u>Revenus</u>	
2.00	2.34	—	—	5.63	4.90	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	31
—	0.96	—	—	2.28	2.94	Intérêt gagné sur:	32
16.67	25.72	5.01	7.69	6.15	4.05	Dépôts à vue	a
15.20	—	3.43	—	15.89	31.45	Dépôts à terme	b
58.32	45.93	61.23	—	5.32	13.19	Prêts non-hypothécaires	c
—	—	—	11.54	56.80	31.24	Prêts hypothécaires	d
—	—	—	—	0.40	0.51	Autres placements	e
—	—	—	—	—	—	Autres intérêts gagnés	e
—	—	—	—	—	—	Dividendes reçus:	33
—	—	—	—	0.85	0.53	Caisses locales	a
5.06	17.32	4.59	42.31	3.42	5.53	Autres dividendes reçus y compris des filiales	b
0.95	0.53	—	26.92	0.36	1.94	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion.	34
0.35	2.86	—	—	0.94	0.62	Loyers	35
1.46	4.34	—	11.54	1.96	3.13	Commissions et escomptes gagnés	36
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Autres	37
						Total des revenus	40
						<u>Dépenses</u>	
—	4.30	35.20	34.62	22.66	13.44	Intérêts sur dépôts:	41
77.30	55.35	38.82	—	50.32	38.09	Dépôts à vue	a
—	—	—	—	—	—	Dépôts à terme	b
—	—	—	—	—	—	Ristournes	c
0.08	—	—	—	0.02	0.01	Intérêts sur emprunts:	42
0.95	0.72	0.89	—	0.73	8.65	Caisses locales	a
1.28	1.05	0.61	—	0.47	5.40	Banques à charte	b
—	—	—	—	—	—	Autres	c
—	0.05	0.07	—	0.16	0.89	Assurance	43
0.16	0.46	0.37	—	2.05	1.01	Cotisations à ANCEC et autres affiliations	44
4.02	10.92	2.96	161.54	8.83	9.91	Dépenses du personnel:	45
0.40	0.67	0.31	30.77	0.57	0.94	Appointements, honoraires, etc.	a
0.31	0.55	0.20	—	0.26	0.35	Avantages sociaux	b
—	—	—	—	—	—	Rémunérations et dépenses des cadres	c
0.23	1.13	0.18	19.23	0.72	0.64	Déplacements	d
0.21	0.64	0.48	—	0.63	0.64	Service juridique et autres services professionnels	46
—	—	—	—	—	—	Habitation:	47
0.23	0.23	0.33	—	0.25	0.81	Loyer:	a
0.34	2.98	0.35	—	0.34	0.59	Loyer des bâtiments	i
—	—	—	—	—	—	Loyer du matériel	ii
—	0.35	0.12	19.23	0.22	0.37	Amortissement:	b
0.13	0.40	—	15.38	0.27	0.50	Bâtiments	i
0.23	0.51	—	11.54	0.21	0.38	Matériel	ii
0.12	0.54	—	—	0.25	0.81	Réparations et entretien	c
—	0.27	—	—	0.13	0.37	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
—	—	—	—	—	—	Chauffage, énergie électrique et eau	e
0.70	1.05	0.33	19.23	0.80	0.94	Dépenses générales:	48
—	0.46	0.44	7.69	0.25	0.34	Papeterie et fournitures	a
2.03	2.69	—	—	0.71	0.60	Téléphone et télégrammes	b
0.76	0.78	0.43	3.85	0.83	1.16	Dépenses d'ordinateur	c
—	—	—	—	—	—	Dépenses de promotion	d
—	0.64	—	—	0.24	0.16	Provision pour prêts douteux	49
1.44	5.08	6.35	107.69	2.34	3.58	Autres dépenses	50
90.92	91.83	88.46	430.77	94.27	90.58	Total des dépenses	51
9.08	8.17	11.54	— 330.77	5.73	9.42	Bénéfice avant impôt sur le revenu	52
0.11	—	—	—	0.14	0.35	Provision pur impôt sur le revenu	53
8.97	81.17	11.54	— 330.77	5.53	9.07	Bénéfice net	60

TABLE 19. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1975

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
1	Balance at beginning of the year	- 104	21	77	640	5,810	1,337
	Add:						
2	Net income from operations	9	63	82	198	1,672	1,898
3	Profit on sale or maturity of investments	—	—	—	3	233	227
	Deduct:						
4	Transfers to reserves	—	6	—	18	2,128	52
5	Dividends on shares	—	51	74	82	164	2,584
9	Other adjustments	- 1	—	—	22	816	241
10	Balance at end of the year	- 94	27	85	719	4,607	585

TABLE 20. Estimated Statements of Reserve Accounts - Centrals, 1975

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
1	Balance at beginning of the year	—	11	142	336	16,766	1,171
	Add:						
2	Transfers from undivided earnings account	—	6	—	18	2,128	52
3	Entrance fees and fines	—	—	—	—	239	—
	Deduct:						
4	Current and other deductions	—	—	—	—	258	—
5	Balance at end of the year	—	17	142	354	18,875	1,223

TABLEAU 19. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	1,443	41	2,515	10	11,790	Solde au début de l'année	1
1,831	3,312	638	2,691	- 86	12,308	Ajouter:	
- 68	-	-	-	-	395	Bénéfice net des opérations de l'année	2
						Bénéfice provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations.	3
						Déduite:	
364	1,443	-	-	-	4,011	Affectations aux réserves	4
1,333	2,039	233	1,946	-	8,506	Dividendes sur actions	5
66	-	5	- 519	- 40	590	Autres déductions	9
-	1,273	441	3,779	- 36	11,386	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année.	10

TABLEAU 20. États estimatifs des comptes de réserve - Centrales, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
thousands of dollars - milliers de dollars							
2,198	5,165	17	-	-	25,806 ²	Solde des réserves au début de l'année	1
						Ajouter:	
364	1,443	-	-	-	4,011	Affectations provenant du compte des bénéfices non répartis.	2
-	-	-	-	-	239	Droits d'inscription et amendes	3
						Déduire:	
-	- 46	17	-	-	229	Prélèvements faits et autres déductions	4
2,562	6,654	-	-	-	29,827	Solde des réserves à la fin de l'année	5

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1975

No.		New-found-land- Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia Nouvelle-Écosse	New Brunswick Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
		Under \$100,000					
1	Number of credit unions	34	1	39	30	53	352
		thousand of dollars - milliers de dollars					
	Assets:						
2	Cash and demand deposits	22	4	233	196	..	1,865
3	Investments	18	—	371	407	..	1,655
4	Personal and other cash loans	26	87	1,299	1,037	..	11,245
5	Mortgages	—	—	—	17	..	38
6	Other assets	9	4	35	36	..	337
7	Total	75	95	1,960	1,693	..	15,190
	Liabilities:						
8	Deposits	2	33	106	13	..	666
9	Other liabilities	4	22	38	24	..	368
10	Share capital	62	34	1,622	1,454	..	13,425
11	Reserves	7	4	104	116	..	636
12	Surplus	—	2	90	86	..	115
13	Total	75	95	1,960	1,693	..	15,190
	Revenue:						
14	Loan interest	2	9	132	105	..	1,064
15	Interest on investments	1	—	24	5	..	158
16	Other	—	—	12	29	..	58
17	Total	3	9	168	139	..	1,280
	Expenses:						
18	Insurance	—	1	22	18	..	150
19	Interest on deposits	—	1	3	3	..	114
20	Salaries	1	1	24	11	..	108
21	Other expenses	1	2	25	25	..	237
22	Total	2	5	74	57	..	609
23	Net income	1	4	94	82	..	671
24	Dividends on shares	1	2	73	64	..	736
25	Interest rebates for the year	—	—	—	3	..	79
26	Undivided surplus	—	2	21	49	..	— 65
		\$100,000 - \$249,999					
27	Number of credit unions	3	2	28	21	120	280
		thousand of dollars - milliers de dollars					
	Assets:						
28	Cash and demand deposits	8	30	311	278	..	4,360
29	Investments	23	1	619	483	..	5,568
30	Personal and other loans	410	181	3,545	2,088	..	35,011
31	Mortgages	3	—	225	72	..	1,026
32	Other assets	7	4	73	72	..	891
33	Total	451	216	4,773	2,993	..	46,856
	Liabilities:						
34	Deposits	54	48	243	123	..	3,104
35	Other liabilities	55	52	66	100	..	913
36	Share capital	333	102	3,978	2,434	..	41,137
37	Reserves	9	12	240	188	..	1,556
38	Surplus	—	2	246	148	..	146
39	Total	451	216	4,773	2,993	..	46,856
	Revenue:						
40	Loan interest	38	22	382	197	..	3,616
41	Interest on investments	2	—	41	10	..	529
42	Other	2	—	21	39	..	140
43	Total	42	22	444	246	..	4,285
	Expenses:						
44	Insurance	3	2	52	31	..	496
45	Interest on deposits	10	6	8	10	..	528
46	Salaries	5	3	62	27	..	375
47	Other expenses	4	2	50	35	..	556
48	Total	22	13	178	103	..	1,955
49	Net income	20	9	266	143	..	2,330
50	Dividends on shares	20	6	178	88	..	2,313
51	Interest rebates for the year	6	—	2	6	..	341
52	Undivided surplus	—	3	88	74	..	17

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
Moins de \$100,000							
18	10	54	15	2	608	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars — milliers de dollars							
55	27	170	..	12	..	Actif:	
134	105	464	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
635	269	1,044	..	38	..	Placements	3
29	9	562	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
39	7	21	..	6	..	Hypothèques	5
892	417	2,261	..	56	..	Autres éléments d'actif	6
						Total	7
807	30	200	..	34	..	Passif:	
37	48	193	..	5	..	Dépôts	8
10	314	1,792	..	19	..	Autres éléments du passif	9
38	24	43	..	—	..	Capital social	10
—	1	33	..	—	..	Réserves	11
892	417	2,261	..	56	..	Bénéfices	12
						Total	13
69	28	164	..	3	..	Revenus:	
18	7	31	..	—	..	Intérêt sur prêts	14
9	1	—	..	—	..	Intérêt sur placements	15
96	36	195	..	3	..	Autres	16
						Total	17
6	5	14	..	—	..	Dépenses:	
59	4	85	..	2	..	Assurance	18
12	10	35	..	1	..	Intérêt sur dépôts	19
3	6	30	..	3	..	Appointements	20
80	25	164	..	6	..	Autres dépenses	21
						Total	22
16	11	31	..	—	..	Bénéfice net	23
—	14	20	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	24
—	—	10	..	—	..	Ristournes pour l'année	25
16	—	11	..	—	..	Bénéfices non répartis	26
\$100,000-\$249,999							
24	7	37	22	—	544	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars — milliers de dollars							
118	135	305	..	—	..	Actif:	
536	256	1,379	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	28
1,703	778	2,927	..	—	..	Placements	29
768	98	1,576	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
435	13	75	..	—	..	Hypothèques	31
3,560	1,280	6,262	..	—	..	Autres éléments d'actif	32
						Total	33
3,323	207	701	..	—	..	Passif:	
149	68	494	..	—	..	Dépôts	34
17	957	4,860	..	—	..	Autres éléments du passif	35
71	43	117	..	—	..	Capital social	36
—	5	90	..	—	..	Réserves	37
3,560	1,280	6,262	..	—	..	Bénéfices	38
						Total	39
238	91	453	..	—	..	Revenus:	
41	23	84	..	—	..	Intérêt sur prêts	40
29	4	—	..	—	..	Intérêt sur placements	41
308	118	537	..	—	..	Autres	42
						Total	43
22	14	38	..	—	..	Dépenses	
188	15	234	..	—	..	Assurance	44
106	23	97	..	—	..	Intérêt sur dépôts	45
17	8	84	..	—	..	Appointements	46
333	60	452	..	—	..	Autres dépenses	47
						Total	48
—	58	85	..	—	..	Bénéfice net	49
—	53	55	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	50
—	—	28	..	—	..	Ristournes pour l'année	51
—	5	30	..	—	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1975 - Continued

No.		New found- land - Terre- Neuve	Prince Edward Island - Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		\$250,000-\$499,999					
1	Number of credit unions	2	1	16	16	168	207
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets:						
2	Cash and demand deposits	40	35	550	340	..	5,269
3	Investments	13	2	559	1,173	..	7,371
4	Personal and other cash loans	730	260	4,009	3,802	..	53,840
5	Mortgages	-	-	519	1,070	..	4,884
6	Other assets	-	12	147	180	..	1,536
7	Total	783	309	5,784	6,565	..	72,900
	Liabilities:						
8	Deposits	33	41	1,147	727	..	12,438
9	Other liabilities	115	130	172	22	..	1,887
10	Share capital	630	126	4,046	5,108	..	56,435
11	Reserves	4	12	187	371	..	1,843
12	Surplus	1	-	232	337	..	297
13	Total	783	309	5,784	6,565	..	72,900
	Revenue:						
14	Loan interest	67	32	487	443	..	5,696
15	Interest on investments	1	-	32	22	..	579
16	Other	1	1	25	92	..	225
17	Total	69	33	544	557	..	6,500
	Expenses:						
18	Insurance	4	3	61,120	58	..	710
19	Interest on deposits	5	1	22	12	..	1,023
20	Salaries	14	3	117	75	..	656
21	Other expenses	4	17	89	81	..	862
22	Total	27	24	289	226	..	3,251
23	Net income	42	9	255	331	..	3,249
24	Dividends on shares	40	6	181	221	..	3,307
25	Interest rebates for the year	5	-	22	7	..	434
26	Undivided surplus	2	3	14	110	..	- 58
		\$500,000-\$999,999					
27	Number of credit unions	2	2	17	34	233	158
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets:						
28	Cash and demand deposits	38	168	640	1,297	..	6,848
29	Investments	103	53	655	3,117	..	9,468
30	Personal and other cash loans	1,034	917	8,993	14,481	..	83,447
31	Mortgages	274	-	201	5,177	..	7,734
32	Other assets	33	38	393	749	..	3,083
33	Total	1,482	1,176	10,882	24,821	..	110,580
	Liabilities:						
34	Deposits	369	272	2,085	6,108	..	23,000
35	Other liabilities	11	351	730	497	..	4,642
36	Share capital	987	517	7,417	16,067	..	79,837
37	Reserves	106	25	214	1,110	..	2,696
38	Surplus	10	11	436	1,039	..	405
39	Total	1,482	1,176	10,882	24,821	..	110,580
	Revenue:						
40	Loan interest	145	109	988	1,721	..	7,963
41	Interest on investments	3	-	43	47	..	592
42	Other	16	7	53	318	..	363
43	Total	164	116	1,084	2,086	..	8,918
	Expenses:						
44	Insurance	9	9	107	199	..	954
45	Interest on deposits	37	7	78	227	..	1,421
46	Salaries	33	20	251	355	..	1,273
47	Other expenses	15	37	195	280	..	1,316
48	Total	94	73	631	1,061	..	4,964
49	Net income	70	43	453	1,025	..	3,954
50	Dividends on shares	62	28	332	558	..	4,682
51	Interest rebates for the year	23	-	7	15	..	454
52	Undivided surplus	8	15	221	767	..	- 728

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1975 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		NO
\$250,000-\$499,999							
16	16	24	16	1	483	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
268	433	434	..	-	..	Actif:	
905	1,417	1,513	..	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
3,154	2,571	4,584	..	421	..	Placement	3
			Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
1,374	985	2,468	..	-	..	Hypothèques	5
304	143	104	..	9	..	Autres éléments d'actif	6
6,005	5,549	9,103	..	430	..	Total	7
5,587	2,040	1,902	..	284	..	Passif:	
270	264	736	..	137	..	Dépôts	8
31	3,048	6,145	..	14	..	Autres éléments du passif	9
117	180	181	..	-	..	Capital social	10
-	17	139	..	- 5	..	Réserves	11
6,005	5,549	9,103	..	430	..	Bénéfices	12
			Total	13
395	341	699	..	24	..	Revenus:	
94	123	131	..	2	..	Intérêt sur prêts	14
72	13		..	1	..	Intérêt sur placements	15
			Autres	16
561	477	830	..	27	..	Total	17
41	52	58	..	2	..	Dépenses:	
307	107	361	..	19	..	Assurance	18
212	85	151	..	5	..	Intérêt sur dépôts	19
32	49	129	..	9	..	Appointements	20
			Autres dépenses	21
592	293	699	..	35	..	Total	22
- 31	183	131	..	- 8	..	Bénéfice net	23
-	168	85	..	-	..	Dividendes sur parts sociales	24
-	5	43	..	-	..	Ristournes pour l'année	25
- 31	15	46	..	- 8	..	Bénéfices non répartis	26
\$500,000-\$999,999							
23	19	19	18	-	525	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars - milliers de dollars							
526	739	856	..	-	..	Actif:	
3,074	5,604	2,478	..	-	..	Encaisses et dépôts à vue	28
7,698	4,776	7,071	..	-	..	Placement	29
			Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
5,708	2,611	3,808	..	-	..	Hypothèques	31
740	486	267	..	-	..	Autres éléments d'actif	32
17,746	14,216	14,480	..	-	..	Total	33
16,596	7,315	4,918	..	-	..	Passif:	
981	906	800	..	-	..	Dépôts	34
42	5,656	8,271	..	-	..	Autres éléments du passif	35
127	279	278	..	-	..	Capital social	36
-	60	213	..	-	..	Réserves	37
17,746	14,216	14,480	..	-	..	Bénéfices	38
			Total	39
1,074	620	1,070	..	-	..	Revenus:	
236	508	200	..	-	..	Intérêt sur prêts	40
166	39	-	..	-	..	Intérêt sur placements	41
			Autres	42
1,476	1,167	1,270	..	-	..	Total	43
118	91	89	..	-	..	Dépenses:	
835	361	553	..	-	..	Assurance	44
520	224	231	..	-	..	Intérêt sur dépôts	45
89	142	197	..	-	..	Appointements	46
			Autres dépenses	47
1,562	818	1,070	..	-	..	Total	48
- 86	349	200	..	-	..	Bénéfice net	49
-	305	129	..	-	..	Dividendes sur parts sociales	50
-	13	70	..	-	..	Ristournes pour l'année	51
- 86	44	71	..	-	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1975 - Continued

No.		New- found- land - Terre- Neuve	Prince Edward Island - Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
\$1,000,000-\$2,499,999							
1	Number of credit unions ..	-	4	18	27	391	166
thousands of dollars - milliers de dollars							
2	Assets:						
3	Cash and demand deposits ..	-	934	1,874	2,558	..	15,908
4	Investments ..	-	168	2,857	5,244	..	24,911
5	Personal and other loans ..	-	5,330	17,890	23,694	..	163,356
6	Mortgages ..	-	-	2,129	11,059	..	45,696
7	Other assets ..	-	108	804	1,297	..	7,854
8	Total ..	-	6,140	25,554	43,852	..	257,725
9	Liabilities:						
10	Deposits ..	-	2,488	5,115	13,220	..	94,095
11	Other liabilities ..	-	1,304	1,308	753	..	8,351
12	Share capital ..	-	2,307	17,429	26,278	..	149,686
13	Reserves ..	-	23	725	1,684	..	4,771
14	Surplus ..	-	18	977	1,917	..	822
15	Total ..	-	6,140	25,554	43,852	..	257,725
16	Revenue:						
17	Loan interest ..	-	668	2,194	3,042	..	17,847
18	Interest on investments ..	-	-	169	96	..	1,420
19	Other ..	-	20	124	543	..	927
20	Total ..	-	688	2,487	3,681	..	20,194
21	Expenses:						
22	Insurance ..	-	41	236	337	..	1,945
23	Interest on deposits ..	-	187	222	395	..	4,609
24	Salaries ..	-	109	538	625	..	2,949
25	Other expenses ..	-	167	410	466	..	2,628
26	Total ..	-	504	1,406	1,823	..	12,131
27	Net income ..	-	184	1,081	1,858	..	8,063
28	Dividends on shares ..	-	134	779	945	..	8,328
29	Interest rebates for the year ..	-	37	21	58	..	799
30	Undivided surplus ..	-	50	302	983	..	- 265
\$2,500,000-\$4,999,999							
31	Number of credit unions ..	-	3	3	15	290	76
thousands of dollars - milliers de dollars							
32	Assets:						
33	Cash and demand deposits ..	-	736	405	1,951	..	15,637
34	Investments ..	-	309	1,153	5,588	..	30,445
35	Personal and other cash loans ..	-	6,887	7,485	21,321	..	149,438
36	Mortgages ..	-	-	150	13,271	..	67,954
37	Other assets ..	-	334	205	2,001	..	12,713
38	Total ..	-	8,266	9,398	44,132	..	276,187
39	Liabilities:						
40	Deposits ..	-	3,095	4,517	16,833	..	141,349
41	Other liabilities ..	-	2,439	422	490	..	12,990
42	Share capital ..	-	2,662	3,845	23,342	..	116,006
43	Reserves ..	-	22	411	1,533	..	4,396
44	Surplus ..	-	48	203	1,934	..	1,446
45	Total ..	-	8,266	9,398	44,132	..	276,187
46	Revenue:						
47	Loan interest ..	-	893	861	3,454	..	17,529
48	Interest on investments ..	-	-	77	71	..	1,735
49	Other ..	-	54	31	697	..	1,115
50	Total ..	-	947	969	4,222	..	20,379
51	Expenses:						
52	Insurance ..	-	59	99	327	..	1,627
53	Interest on deposits ..	-	170	296	699	..	7,060
54	Salaries ..	-	164	209	680	..	2,815
55	Other expenses ..	-	352	142	615	..	3,003
56	Total ..	-	745	746	2,321	..	14,505
57	Net income ..	-	202	223	1,901	..	5,874
58	Dividends on shares ..	-	165	172	504	..	6,780
59	Interest rebates for the year ..	-	28	27	33	..	685
60	Undivided surplus ..	-	37	51	1,209	..	- 906

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locaux, 1975 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$1,000,000-\$2,499,999							
45	75	29	32	1	788	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
1,580	4,465	2,157	..	292	..	Actif:	
16,250	51,721	8,563	..	62	..	Encaisse et dépôts à vue	2
29,723	39,383	22,779	..	1,744	..	Placements	3
			Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
25,073	33,902	12,278	..	—	..	Hypothèques	5
2,043	5,956	3,003	..	26	..	Autres éléments d'actif	6
74,669	135,427	48,780	..	2,124	..	Total	7
			Passif:	
70,449	76,374	25,026	..	1,743	..	Dépôts	8
3,222	11,695	3,197	..	315	..	Autres éléments du passif	9
218	43,835	19,324	..	68	..	Capital social	10
780	3,083	496	..	—	..	Réserves	11
—	440	737	..	— 2	..	Bénéfices	12
74,669	135,427	48,780	..	2,124	..	Total	13
			Revenus:	
5,320	6,171	3,703	..	85	..	Intérêt sur prêts	14
1,075	4,860	693	..	11	..	Intérêt sur placements	15
198	332	—	..	1	..	Autres	16
6,593	11,363	4,396	..	97	..	Total	17
			Dépenses:	
511	654	309	..	3	..	Assurance	18
3,997	4,058	1,916	..	51	..	Intérêt sur dépôts	19
1,840	1,810	797	..	19	..	Appointements	20
301	1,500	721	..	30	..	Autres dépenses	21
6,649	8,022	3,743	..	103	..	Total	22
— 56	3,342	653	..	— 6	..	Bénéfice net	23
—	2,698	568	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	24
—	1,331	120	..	—	..	Ristournes pour l'année	25
— 56	644	105	..	— 6	..	Bénéfices non répartis	26
\$2,500,000-\$4,999,999							
32	63	19	20	—	521	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars - milliers de dollars							
3,905	6,041	2,945	..	—	..	Actif:	
19,224	86,330	8,950	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	28
39,730	56,819	32,027	..	—	..	Placements	29
			..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
42,940	63,571	17,200	..	—	..	Hypothèques	31
3,500	9,806	3,689	..	—	..	Autres éléments d'actif	32
109,299	222,567	64,811	..	—	..	Total	33
			..	—	..	Passif:	
103,173	145,942	40,943	..	—	..	Dépôts	34
4,772	17,040	4,929	..	—	..	Autres éléments du passif	35
334	54,329	17,335	..	—	..	Capital social	36
1,020	4,621	630	..	—	..	Réserves	37
—	635	974	..	—	..	Bénéfices	38
109,299	222,567	64,811	..	—	..	Total	39
			..	—	..	Revenus:	
8,277	10,087	4,897	..	—	..	Intérêt sur prêts	40
1,301	8,325	916	..	—	..	Intérêt sur placements	41
375	477	—	..	—	..	Autres	42
9,953	18,889	5,813	..	—	..	Total	43
			..	—	..	Dépenses:	
622	940	409	..	—	..	Assurance	44
5,905	9,014	2,533	..	—	..	Intérêt sur dépôts	45
2,328	2,549	1,054	..	—	..	Appointements	46
890	2,114	965	..	—	..	Autres dépenses	47
9,745	14,617	4,961	..	—	..	Total	48
208	4,272	852	..	—	..	Bénéfice net	49
—	3,132	692	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	50
—	425	214	..	—	..	Ristournes pour l'année	51
208	1,140	160	..	—	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1975 - Continued

No.		New- found- land Terre- Neuve	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		\$5,000,000-\$9,999,999					
1	Number of credit unions	1	—	2	2	190	55
		thousands of dollars — milliers de dollars					
2	Assets:						
3	Cash and demand deposits	642	—	713	703	..	17,969
4	Investments	9	—	2,133	929	..	41,915
5	Personal and other cash loans	4,360	—	9,695	7,569	..	175,886
6	Mortgages	—	—	1,377	2,636	..	125,843
7	Other assets	96	—	426	582	..	15,441
8	Total	5,087	—	14,344	12,419	..	377,054
9	Liabilities:						
10	Deposits	2,014	—	3,255	6,031	..	231,531
11	Other liabilities	774	—	141	281	..	21,094
12	Share capital	2,297	—	9,797	5,356	..	116,876
13	Reserves	—	—	487	328	..	6,144
14	Surplus	2	—	664	423	..	1,409
15	Total	5,087	—	14,344	12,419	..	377,054
16	Revenue:						
17	Loan interest	462	—	1,212	1,027	..	24,647
18	Interest on investments	28	—	142	11	..	1,932
19	Other	1	—	61	122	..	2,178
20	Total	491	—	1,415	1,160	..	28,757
21	Expenses:						
22	Insurance	19	—	122	76	..	1,832
23	Interest on deposits	117	—	177	347	..	12,460
24	Salaries	119	—	246	201	..	3,789
25	Other expenses	140	—	174	129	..	4,516
26	Total	395	—	719	753	..	22,597
27	Net income	96	—	696	407	..	6,160
28	Dividends on shares	104	—	438	243	..	6,674
29	Interest rebates for the year	—	—	16	15	..	810
30	Undivided surplus	— 8	—	258	265	..	— 514
		\$10,000,000-\$24,999,999					
31	Number of credit unions	—	—	3	—	146	35
		thousands of dollars — milliers de dollars					
32	Assets:						
33	Cash and demand deposits	—	—	2,146	—	..	22,296
34	Investments	—	—	5,806	—	..	65,282
35	Personal and other cash loans	—	—	37,333	—	..	216,553
36	Mortgages	—	—	4,409	—	..	187,631
37	Other assets	—	—	1,277	—	..	16,508
38	Total	—	—	50,971	—	..	508,270
39	Liabilities:						
40	Deposits	—	—	35,898	—	..	307,130
41	Other liabilities	—	—	1,268	—	..	34,730
42	Share capital	—	—	11,311	—	..	155,600
43	Reserves	—	—	1,965	—	..	8,150
44	Surplus	—	—	529	—	..	2,660
45	Total	—	—	50,971	—	..	508,270
46	Revenue:						
47	Loan interest	—	—	5,120	—	..	32,850
48	Interest on investments	—	—	123	—	..	2,684
49	Other	—	—	218	—	..	3,231
50	Total	—	—	5,461	—	..	38,765
51	Expenses:						
52	Insurance	—	—	262	—	..	1,845
53	Interest on deposits	—	—	2,830	—	..	18,002
54	Salaries	—	—	753	—	..	4,400
55	Other expenses	—	—	882	—	..	5,244
56	Total	—	—	4,727	—	..	29,491
57	Net income	—	—	734	—	..	9,274
58	Dividends on shares	—	—	505	—	..	9,437
59	Interest rebates for the year	—	—	242	—	..	895
60	Undivided surplus	—	—	229	—	..	— 163

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1975 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
\$1,000,000-\$9,999,999							
19	32	18	20	—	339	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
6,259	6,721	4,799	..	—	..	Actif:	
19,120	82,515	17,890	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
60,165	60,001	61,529	..	—	..	Placements	3
			..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
37,958	63,412	33,208	..	—	..	Hypothèques	5
6,067	8,884	5,901	..	—	..	Autres éléments d'actif	6
129,569	221,533	123,327	..	—	..	Total	7
121,394	133,891	81,606	..	—	..	Passif:	
6,454	18,065	10,139	..	—	..	Dépôts	8
371	63,882	28,533	..	—	..	Autres éléments du passif	9
1,350	5,245	1,191	..	—	..	Capital social	10
—	450	1,858	..	—	..	Réserves	11
129,569	221,533	123,327	..	—	..	Bénéfices	12
			..	—	..	Total	13
9,770	10,549	9,341	..	—	..	Revenus:	
1,450	7,747	1,716	..	—	..	Intérêt sur prêts	14
562	441	31	..	—	..	Intérêt sur placements	15
11,782	18,737	11,088	..	—	..	Autres	16
			..	—	..	Total	17
781	888	780	..	—	..	Dépenses:	
7,237	8,419	4,731	..	—	..	Assurance	18
1,611	2,364	2,012	..	—	..	Intérêt sur dépôts	19
2,266	2,001	2,017	..	—	..	Appointements	20
11,895	13,672	9,540	..	—	..	Autres dépenses	21
			..	—	..	Total	22
— 113	5,065	1,548	..	—	..	Bénéfice net	23
—	3,834	1,129	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	24
—	301	262	..	—	..	Ristournes pour l'année	25
— 113	1,231	419	..	—	..	Bénéfices non répartis	26
\$10,000,000-\$24,999,999							
11	16	11	27	—	249	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars - milliers de dollars							
7,351	5,563	6,696	..	—	..	Actif:	
23,453	76,434	27,323	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	28
51,008	51,995	103,048	..	—	..	Placements	29
			..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
63,258	78,590	56,080	..	—	..	Hypothèques	31
7,125	9,769	8,596	..	—	..	Autres éléments d'actif	32
152,195	222,351	201,743	..	—	..	Total	33
140,116	144,681	160,742	..	—	..	Passif:	
10,303	16,817	13,300	..	—	..	Dépôts	34
241	55,593	23,277	..	—	..	Autres éléments du passif	35
1,535	5,062	1,379	..	—	..	Capital social	36
—	198	3,045	..	—	..	Réserves	37
152,195	222,351	201,743	..	—	..	Bénéfices	38
			..	—	..	Total	39
11,488	11,338	15,179	..	—	..	Revenus:	
1,647	7,398	2,991	..	—	..	Intérêt sur prêts	40
880	457	58	..	—	..	Intérêt sur placements	41
14,015	19,193	18,228	..	—	..	Autres	42
			..	—	..	Total	43
884	893	1,486	..	—	..	Dépenses:	
8,224	9,711	6,572	..	—	..	Assurance	44
1,466	2,271	3,587	..	—	..	Intérêt sur dépôts	45
3,026	1,946	3,742	..	—	..	Appointements	46
13,600	14,821	15,387	..	—	..	Autres dépenses	47
			..	—	..	Total	48
415	4,372	2,841	..	—	..	Bénéfice net	49
—	3,072	1,850	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	50
—	615	—	..	—	..	Ristournes pour l'année	51
415	1,300	991	..	—	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1975 - Concluded

No.		New found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		\$25,000,000 and over					
1	Number of credit unions	—	—	—	—	20	11
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets:						
2	Cash and demand deposits	—	—	—	—	..	16,746
3	Investments	—	—	—	—	..	101,998
4	Personal and other cash loans	—	—	—	—	..	208,823
5	Mortgages	—	—	—	—	..	212,908
6	Other assets	—	—	—	—	..	15,727
7	Total	—	—	—	—	..	556,202
	Liabilities:						
8	Deposits	—	—	—	—	..	363,393
9	Other liabilities	—	—	—	—	..	7,908
10	Share capital	—	—	—	—	..	171,831
11	Reserves	—	—	—	—	..	9,336
12	Surplus	—	—	—	—	..	3,734
13	Total	—	—	—	—	..	556,202
	Revenue:						
14	Loan interest	—	—	—	—	..	37,696
15	Interest on investments	—	—	—	—	..	1,345
16	Other	—	—	—	—	..	7,785
17	Total	—	—	—	—	..	46,826
	Expenses:						
18	Insurance	—	—	—	—	..	2,062
19	Interest on deposits	—	—	—	—	..	24,231
20	Salaries	—	—	—	—	..	4,455
21	Other expenses	—	—	—	—	..	4,452
22	Total	—	—	—	—	..	35,200
23	Net income	—	—	—	—	..	11,626
24	Dividends on shares	—	—	—	—	..	11,392
25	Interest rebates for the year	—	—	—	—	..	2,540
26	Undivided surplus	—	—	—	—	..	234

TABLE 22. Local Credit Unions, by Type of Association, 1975

No.	Type	New found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario(1)
		number - nombre					
	Residential:						
1	Rural	27	3	52	80	..	124
2	Urban	4	—	41	22	..	74
3	Other	2	10	—	—	..	83
4	Total	33	13	92	102	..	281
	Occupational:						
5	Employer	7	—	29	27	..	581
6	Profession	2	—	—	4	..	28
7	Trade union	1	—	—	1	..	17
8	Other	—	—	—	—	..	134
9	Total	10	—	29	32	..	760
	Associational:						
10	Racial	—	—	—	—	..	53
11	Religious	—	—	5	8	..	131
12	Fraternel	—	—	—	3	..	—
13	Co-operative	—	—	—	—	..	12
14	Other	—	—	—	—	..	14
15	Total	—	—	5	11	..	210
16	Grand total	43	13	126	145	..	1,251

(1) Excludes inactive credit unions.

TABEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1975 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$25,000,000 et plus							
4	11	1	13	—	60	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
6,982	11,999	413	..	—	..	Actif:	
24,923	157,257	8,013	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
38,111	99,067	40,418	..	—	..	Placements	3
67,831	231,888	21,779	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
6,564	18,152	2,052	..	—	..	Hypothèques	5
144,411	518,363	72,675	..	—	..	Autres éléments d'actif	6
					..	Total	7
130,194	345,949	60,428	..	—	..	Passif:	
12,325	45,117	6,606	..	—	..	Dépôts	8
210	119,717	3,911	..	—	..	Autres éléments du passif	9
1,682	10,453	633	..	—	..	Capital social	10
—	1,127	1,097	..	—	..	Réserves	11
144,411	518,363	72,675	..	—	..	Bénéfices	12
					..	Total	13
10,357	29,116	5,642	..	—	..	Revenus:	
1,475	12,879	829	..	—	..	Intérêts sur prêts	14
628	1,297	16	..	—	..	Intérêts sur placements	15
12,460	43,292	6,487	..	—	..	Autres	16
					..	Total	17
798	1,757	253	..	—	..	Dépenses:	
7,659	22,400	4,019	..	—	..	* Assurance	18
558	6,148	896	..	—	..	Intérêts sur dépôts	19
3,005	5,098	707	..	—	..	Appointements	20
12,020	35,403	5,875	..	—	..	Autres dépenses	21
					..	Total	22
440	7,889	612	..	—	..	Bénéfice net	23
—	5,632	467	..	—	..	Dividendes par parts sociales	24
—	421	—	..	—	..	Ristournes pour l'année	25
440	2,257	145	..	—	..	Bénéfices non répartis	26

TABEAU 22. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada	Genre	N ^o
number - nombre							
..	198	77	..	—	..	Lieu de résidence:	
..	13	36	..	3	..	Rural	1
..	—	—	..	—	..	Urbain	2
..	211	113	..	3	..	Autre	3
					..	Total	4
..	23	78	..	—	..	Profession:	
..	2	—	..	1	..	Employeur	5
..	—	—	..	—	..	Profession	6
..	—	—	..	—	..	Syndicat	7
..	25	78	..	1	..	Autres	8
					..	Total	9
..	5	6	..	—	..	Association:	
..	6	8	..	—	..	Ethnique	10
..	—	7	..	—	..	Religieuse	11
..	—	—	..	—	..	Mutuelle	12
..	—	—	..	—	..	Coopérative	13
..	11	21	..	—	..	Autres	14
					..	Total	15
..	247	212	..	4	..	Total général	16

(1) Caisses d'épargne et de crédit inopérantes sont exclues.

TABLE 23. Loans Made - Locals, 1955-1975(1)

No.	Year — Année	Newfoundland — Terre-Neuve		Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	
		Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel
1	1956	200	0.0	700	- 12.5
2	1957	300	50.0	300	- 57.1
3	1958	300	0.0	800	166.7
4	1959	300	0.0	900	12.5
5	1960	300	0.0	1,000	11.1
6	1961	400	33.3	800	- 20.0
7	1962	400	0.0	800	0.0
8	1963	470	17.5	1,100	37.5
9	1964	518	10.2	1,400	27.3
10	1965	710	37.1	1,700	21.4
11	1966	815	14.8	1,729	1.9
12	1967	846	3.8	2,263	30.9
13	1968	1,069	26.4	2,680	15.6
14	1969	1,267	18.5	2,272	- 15.2
15	1970	1,573	24.1	5,004	120.2
16	1971	1,906	21.2	4,106	- 18.0
17	1972	2,414	26.7	5,524	34.5
18	1973	3,587	48.6	8,293	50.1
19	1974	3,797	5.9	8,023	- 3.3
20	1975	5,374	41.5	9,289	15.8
		Nova Scotia — Nouvelle-Écosse		New Brunswick — Nouveau-Brunswick	
		Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel
21	1956	6,100	10.9	5,700	16.3
22	1957	6,900	13.1	6,500	14.0
23	1958	8,900	29.0	6,200	- 4.6
24	1959	10,200	14.6	7,200	16.1
25	1960	10,900	6.9	7,600	5.6
26	1961	11,400	4.6	8,100	6.6
27	1962	12,900	13.2	9,100	12.3
28	1963	20,000	55.2	9,300	2.2
29	1964	21,700	8.5	10,500	12.9
30	1965	25,293	16.6	11,800	12.4
31	1966	26,607	5.2	13,636	15.6
32	1967	28,552	7.3	14,759	8.2
33	1968	16,551	12.1
34	1969	17,510	5.8
35	1970	36,282	..	18,345	4.8
36	1971	23,823	29.9
37	1972	33,616	41.1
38	1973	65,376	..	49,249	46.5
39	1974	64,807	- 0.9	62,544	27.0
40	1975	75,086	15.9	80,842	29.3

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, Credit Unions in Canada, 1965.

TABLEAU 23. Prêts consentis - Locales, 1955-1975(1)

Québec		Ontario		Manitoba		Saskatchewan		N ^o
Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	
133,300	18.4	81,700	15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	1
135,000	1.3	99,100	21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	2
151,300	12.1	116,500	17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	3
166,600	10.1	141,300	21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	4
149,600	- 10.0	154,500	9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	5
217,800	45.6	165,800	7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	6
252,600	16.0	204,200	23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	7
295,100	16.8	218,400	7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	8
345,300	17.0	270,800	24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	9
418,200	21.1	298,200	10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	10
466,108	11.5	327,900	9.9	75,433	14.9	131,071	1.6	11
499,032	7.1	309,784	- 5.8	84,270	11.7	166,249	26.8	12
572,508	14.7	374,107	20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	13
571,361	3.3	404,098	8.0	98,930	7.9	148,169	- 12.3	14
686,582	16.1	550,505	36.2	98,896	0.0	146,876	- 0.9	15
1,043,934	52.2	692,453	25.8	117,048	18.3	193,161	31.5	16
992,556	- 4.9	907,245	31.0	156,280	33.5	244,917	26.8	17
1,370,389	38.1	883,067	- 2.7	188,886	20.9	358,732	46.5	18
1,638,569	19.6	827,913	- 6.2	252,643	33.8	438,823	22.3	19
1,770,199	8.0	1,123,854	35.7	317,159	25.5	569,490	32.1	20
Alberta		British Columbia — Colombie-Britannique		Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest		Canada		N ^o
Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	
10,600	20.5	39,700	33.2	—	—	309,700	19.1	21
11,700	10.4	48,100	21.2	—	—	344,800	11.3	22
14,800	26.5	46,200	- 4.0	—	—	391,100	13.4	23
17,700	20.0	64,700	40.0	—	—	472,700	20.9	24
20,000	13.6	63,600	- 1.7	—	—	481,200	1.8	25
23,900	18.9	64,500	1.4	—	—	578,700	20.3	26
32,200	34.7	56,600	- 12.2	—	—	676,300	16.9	27
30,390	- 5.9	62,900	11.1	—	—	771,960	14.1	28
34,801	14.5	71,900	14.3	—	—	918,619	19.0	29
38,610	10.9	88,900	23.6	—	—	1,078,151	17.4	30
42,907	11.1	140,335	57.9	—	—	1,226,541	13.8	31
53,540	24.8	163,750	16.7	—	—	1,323,045	7.9	32
63,410	18.4	190,679	16.4	30	—	33
63,223	- 0.3	164,917	- 13.5	34
75,338	19.2	161,930	- 1.8	35
109,982	46.0	276,292	70.6	36
151,617	37.9	423,554	53.3	37
194,856	28.5	643,332	51.9	38
223,144	14.5	39
357,732	60.3	4,309,025	22.4	40

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de Les Caisses Populaires au Canada, 1965, publication du ministère de l'Agriculture.

TABLE 24. Loan Accounts - Locals, 1975

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Statement of non-mortgage loan accounts</u>						
1	Balance of loans outstanding at beginning of the year	4,774	12,355	74,647	57,264	1,073,806	954,155
	Add:						
2	Advances on new loans made during the year	5,290	9,289	71,113	68,752	1,055,637	855,719
	Deduct:						
3	Repayments received during the year	3,504	7,718	55,511	51,216	915,053	699,798
4	Other adjustments	—	—	—	—	—	—
5	Balance of outstanding loans at end of the current year	6,560	13,926	90,249	74,800	1,214,390	1,110,076
	<u>Statement of mortgage loan accounts</u>						
6	Balance of loans outstanding at beginning of the year	279	—	10,988	27,686	1,877,508	512,577
	Add:						
7	Advances on new loans made during the year	84	—	3,973	12,090	714,562	268,127
	Deduct:						
8	Repayments received during the year	86	—	5,930	6,474	370,399	126,990
9	Other adjustments	—	—	—	—	—	—
10	Balance of outstanding loans at end of current year ...	277	—	9,031	33,302	2,221,671	653,714
	<u>Total loans (non-mortgage and mortgage)</u>						
11	Balance of loans outstanding at beginning of the year	5,053	12,355	85,635	84,950	2,951,314	1,466,732
12	Advances on new loans made during the year	5,374	9,289	75,086	80,842	1,770,199	1,123,846
	Deduct:						
13	Repayments received during the year	3,590	7,718	61,441	57,690	1,285,452	826,788
14	Adjustments	—	—	—	—	—	—
15	Balance of outstanding loans at end of current year ...	6,837	13,926	99,280	108,102	3,436,061	1,763,790
16	Number of loans over 90 days in arrears	130	12,556
	<u>Average size of loan made:</u>						
17	Non-mortgage	1,382	1,074	1,136	2,362	..	2,201
18	Mortgage	4,192	—	6,921	903	..	14,999
19	Total	1,397	1,074	1,189	3,265	..	2,764
	<u>Number of loans made during the year:</u>						
20	Non-mortgage	3,829	8,648	62,595	29,111	..	388,717
21	Mortgage	20	—	574	13,384	..	17,876
22	Total (cash and mortgage)	3,849	8,648	63,169	42,495	..	406,593
	<u>Selected ratios:</u>						
23	Allowance for doubtful loans, reserves and undivided surplus, to loans outstanding	2.31	3.18	7.76	8.87	6.14	3.57
24	Shares and deposits to loans outstanding	99.18	84.20	112.62	114.25	157.95	117.79
25	Total	101.49	87.38	120.38	123.12	164.09	121.36
	<u>Loans outstanding to total assets:</u>						
26	Non-mortgage	83.27	85.95	72.98	54.81	21.43	49.98
27	Mortgage	3.52	—	7.30	24.40	38.67	29.43
28	Total	86.79	85.95	80.28	79.21	60.10	79.41
29	Per cent loans written off to loans outstanding	0.12	0.37	—	0.07	—	0.19

TABEAU 24. Comptes de prêts - Locales, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
<u>État des comptes de prêts sur reconnaissance de dette</u>							
196,707	243,452	202,641	210,593	768	3,031,162	Solde des prêts en cours au début de l'année	1
Ajouter:							
191,001	316,736	224,930	155,724	1,470	2,955,661	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	2
Déduire:							
155,781	244,529	148,429	131,640	—	2,413,179	Remboursements reçus durant l'année	3
—	—	—	—	—	—	Autres ajustements	4
231,927	315,659	279,142	234,677	2,238	3,573,644	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	5
<u>État des comptes de prêts hypothécaires</u>							
189,879	366,177	105,324	814,830	—	3,905,248	Solde des prêts en cours au début de l'année	6
Ajouter:							
126,159	252,797	132,802	516,863	—	2,027,457	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	7
Déduire:							
66,492	143,908	87,157	283,260	—	1,090,696	Remboursements reçus durant l'année	8
—	—	—	—	—	—	Autres ajustements	9
249,546	475,066	150,969	1,048,433	—	4,842,009	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	10
<u>Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothèques)</u>							
386,586	609,629	307,965	1,025,423	768	6,936,410	Solde des prêts en cours au début de l'année	11
317,160	569,533	357,732	672,587	1,470	4,983,118	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	12
Déduire:							
222,273	388,437	235,586	414,900	—	3,503,875	Remboursements reçus durant l'année	13
—	—	—	—	—	—	Ajustements	14
481,473	790,725	430,111	1,283,110	2,238	8,415,653	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	15
..	8	3,370	7,881	..	23,945	Nombre des arriérés de plus de 90 jours	16
dollars						Valeur moyenne des prêts consentis:	
2,332	2,523	1,954	Prêts sur reconnaissance de dette	17
13,148	8,316	10,711	Prêts hypothécaires	18
3,466	3,653	2,806	Total	19
Nombres de prêts consentis au cours de l'année:							
81,912	125,509	115,102	Prêts sur reconnaissance de dette	20
9,395	30,398	12,399	Prêts hypothécaires	21
91,507	155,907	127,501	Total des prêts (sur reconnaissance de dettes et hypothécaires).	22
per cent — pourcentage						Certains rapports:	
2.35	4.04	4.38	4.32	1.16	4.86	Provisions pour prêts douteux, réserves et bénéfices non répartis aux prêts en cours.	23
123.19	151.65	113.90	110.96	95.56	136.26	Actions et dépôts aux prêts en cours	24
125.54	155.69	118.28	115.28	97.72	141.12	Total	25
Prêts en cours à l'actif total:							
36.33	23.53	51.37	15.10	85.75	28.98	Prêts sur reconnaissance de dette	26
39.09	35.41	27.78	67.46	—	39.27	Prêts hypothécaires	27
75.42	58.94	79.15	82.56	85.78	68.25	Total	28
0.19	—	0.08	0.10	—	0.07	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours	29

TABLE 25. Purpose of Loans, 1975

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto- mobile purchases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et dentaires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	Newfoundland:							
1	Cash loans	1,065	1,752	24	74	8	207	16
2	Mortgage loans	13	—	—	—	—	—	—
3	Total	1,078	1,752	24	74	8	207	16
	Prince Edward Island:							
4	Cash loans	1,144	3,241	36	40	17	118	26
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	1,144	3,241	36	40	17	118	26
	Nova Scotia:							
7	Cash loans	12,501	20,154	326	562	324	2,402	687
8	Mortgage loans	235	437	1	—	—	—	—
9	Total	12,736	20,591	327	562	324	2,402	687
	New Brunswick:							
10	Cash loans	13,449	21,913	907	469	94	916	1,559
11	Mortgage loans	571	111	—	—	—	—	—
12	Total	14,020	22,024	907	469	94	916	1,559
	Québec:							
13	Cash loans	220,242	340,789	16,811	25,884	3,488	38,065	13,042
14	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
15	Total	220,242	340,789	16,811	25,884	3,488	38,065	13,042
	Ontario:							
16	Cash loans	113,846	276,484	25,680	5,136	4,280	41,943	6,848
17	Mortgage loans	14,369	1,900	1,793	54	27	54	54
18	Total	128,215	278,384	27,473	5,190	4,307	41,997	6,902
	Manitoba:							
19	Cash loans	23,309	49,017	7,037	1,054	448	3,236	1,193
20	Mortgage loans	7,050	1,223	559	10	12	13	140
21	Total	30,359	50,240	7,596	1,064	460	3,249	1,333
	Saskatchewan:							
22	Cash loans	36,547	62,300	10,666	2,416	151	2,448	1,718
23	Mortgage loans	17,978	11,096	1,826	756	16	484	326
24	Total	54,525	73,396	12,492	3,172	167	2,932	2,044
	Alberta:							
25	Cash loans	51,712	60,477	11,132	761	503	5,225	1,289
26	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
27	Total	51,712	60,477	11,132	761	503	5,225	1,289
	British Columbia:							
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
	Northwest Territories:							
31	Cash loans
32	Mortgage loans
33	Total
	Canada (for reporting provinces only):							
34	Cash loans	473,815	836,127	72,619	36,396	9,313	94,560	26,378
35	Mortgage loans	40,216	14,767	4,179	820	55	551	520
36	Total	514,031	850,894	76,798	37,216	9,368	95,111	26,898

TABLE 26. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1975

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto-mobile purchases — Achats d'auto-mobile	Investments — Place-ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et dentaires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		per cent — pourcentage						
	Newfoundland:							
1	Cash loans	19.82	32.60	0.45	1.38	0.15	3.85	0.30
2	Mortgage loans	0.24	—	—	—	—	—	—
3	Total	20.06	32.60	0.45	1.38	0.15	3.85	0.30
	Prince Edward Island:							
4	Cash loans	12.32	34.89	0.39	0.43	0.18	1.27	0.28
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	12.32	34.89	0.39	0.43	0.18	1.27	0.28
	Nova Scotia:							
7	Cash loans	16.65	26.84	0.43	0.75	0.43	3.20	0.91
8	Mortgage loans	0.31	0.58	—	—	—	—	—
9	Total	16.96	27.42	0.43	0.75	0.43	3.20	0.91
	New Brunswick:							
10	Cash loans	16.64	27.11	1.12	0.58	0.12	1.13	1.93
11	Mortgage loans	0.71	0.14	—	—	—	—	—
12	Total	17.35	27.25	1.12	0.58	0.12	1.13	1.93
	Quebec:(1)							
13	Cash loans	12.44	19.25	0.95	1.46	0.21	2.15	0.74
14	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
15	Total	12.44	19.25	0.95	1.46	0.21	2.15	0.74
	Ontario:							
16	Cash loans	10.13	24.60	2.28	0.46	0.38	3.73	0.61
17	Mortgage loans	1.28	0.17	0.16	—	—	—	—
18	Total	11.41	24.77	2.44	0.46	0.38	3.73	0.61
	Manitoba:							
19	Cash loans	7.35	15.46	2.22	0.33	0.14	1.02	0.38
20	Mortgage loans	2.22	0.39	0.18	—	—	—	0.04
21	Total	9.57	15.85	2.40	0.33	0.14	1.02	0.42
	Saskatchewan:							
22	Cash loans	6.42	10.94	1.87	0.42	0.03	0.43	0.30
23	Mortgage loans	3.16	1.95	0.32	0.13	—	0.08	0.06
24	Total	9.58	12.89	2.19	0.55	0.03	0.51	0.36
	Alberta:							
25	Cash loans	14.46	16.91	3.11	0.21	0.14	1.46	0.36
26	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
27	Total	14.46	16.91	3.11	0.21	0.14	1.46	0.36
	British Columbia:							
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
	Northwest Territories:							
31	Cash loans
32	Mortgage loans
33	Total
	Canada (for reporting provinces only):							
34	Non-mortgage loans	11.00	19.40	1.69	0.85	0.22	2.19	0.61
35	Mortgage loans	0.93	0.34	0.10	0.02	—	0.01	0.01
36	Total	11.93	19.74	1.79	0.87	0.22	2.20	0.62

TABLEAU 26. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1975

Homo repairs — Répa- rations de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'explo- itation	Other — Autres	Total	Estate or endow- ment — Dotations ou suc- cessions		N°
per cent — pourcentage								
							Terre-Neuve:	
7.50	19.52	9.12	0.93	2.83	98.44	—	Prêts sur reconnaissance de dette	1
0.09	1.23	—	—	—	1.56	—	Prêts hypothécaires	2
7.59	20.75	9.12	0.93	2.83	100.00	—	Total	3
							Île-du-Prince-Édouard:	
6.13	14.49	10.33	10.99	8.30	100.00	—	Prêts sur reconnaissance de dette	4
—	—	—	—	—	—	—	Prêts hypothécaires	5
6.13	14.49	10.33	10.99	8.30	100.00	—	Total	6
							Nouvelle-Écosse:	
9.38	13.24	5.25	3.53	14.10	94.71	—	Prêts sur reconnaissance de dette	7
0.34	4.04	0.04	—	—	5.29	—	Prêts hypothécaires	8
9.72	17.28	5.29	3.53	14.10	100.00	—	Total	9
							Nouveau-Brunswick:	
7.66	11.07	6.99	3.03	7.68	85.04	—	Prêts sur reconnaissance de dette	10
2.38	11.13	0.21	0.07	0.33	14.96	—	Prêts hypothécaires	11
10.04	22.20	7.20	3.10	8.01	100.00	—	Total	12
							Québec:	
7.06	37.81	7.74	8.08	2.11	100.00	—	Prêts sur reconnaissance de dette	13
—	—	—	—	—	—	—	Prêts hypothécaires	14
7.06	37.81	7.74	8.08	2.11	100.00	—	Total	15
							Ontario:	
8.30	10.33	5.48	4.27	5.56	76.14	—	Prêts sur reconnaissance de dette	16
0.54	20.63	0.11	0.42	0.53	23.86	1.95	Prêts hypothécaires	17
8.84	30.96	5.59	4.69	6.09	100.00	1.95	Total	18
							Manitoba:	
2.94	6.19	9.86	9.72	4.62	60.22	—	Prêts sur reconnaissance de dette	19
0.58	33.95	1.25	1.05	0.11	39.78	—	Prêts hypothécaires	20
3.52	40.14	11.11	10.77	4.73	100.00	—	Total	21
							Saskatchewan:	
0.97	7.55	12.53	13.35	0.80	55.61	0.01	Prêts sur reconnaissance de dette	22
0.74	31.59	2.91	3.35	0.09	44.39	—	Prêts hypothécaires	23
1.71	39.14	15.44	16.70	0.89	100.00	—	Total	24
							Alberta:	
3.75	—	6.86	8.52	7.10	62.88	—	Prêts sur reconnaissance de dette	25
—	37.12	—	—	—	37.12	—	Prêts hypothécaires	26
3.75	37.12	6.86	8.52	7.10	100.00	—	Total	27
							Colombie-Britannique:	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	28
..	Prêts hypothécaires	29
..	Total	30
							Territoires du Nord-Ouest:	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	31
..	Prêts hypothécaires	32
..	Total	33
							Canada (provinces déclarantes seulement):	
6.05	20.18	7.82	7.76	3.76	81.53	—	Prêts sur reconnaissance de dette	34
0.33	15.43	0.51	0.63	0.16	18.47	0.51	Prêts hypothécaires	35
6.38	35.61	8.33	8.39	3.92	100.00	0.51	Total	36

TABLE 28. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1975TABLE 29. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1975

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
				number — nombre			
1	Full-time (salaried)	19	42	247	239	8,980	2,407
2	Part-time (salaried)	10	6	120	115	1,981	1,329
3	Voluntary	2	—	255	219	1,273	1,445
4	Total	31	48	622	573	12,234	5,181
	Average number of employees per credit union:						
5	Full-time (salaried)	0.83	3.23	1.96	1.65	5.69	1.92
6	Part-time (salaried)	0.43	0.46	0.95	0.79	1.25	1.06
7	Voluntary	0.09	—	2.03	1.51	0.81	1.16
8	Total	1.35	3.69	4.94	3.95	7.75	4.14

TABLEAU 27. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
..	228	77	..	2	..	Compte-chèques (mandats négociables)	1
..	..	52	Coffrets de sûreté	2
..	..	52	Chambre forte	3
..	..	69	Mandats	4
..	..	69	..	2	..	Chèques de voyage	5
..	..	38	Agent à commission	6
..	..	71	Autres	7

TABLEAU 28. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest		N°
per cent — pourcentage						
Taux d'intérêt versé sur dépôts:						
Ordinaires, à vue ou dépôts d'épargne:						
1.5	2.0- 8.5	0- 4.0	5.25	..	Comptes-chèques	1
7.8	2.0- 8.5	5.0- 7.5	8.0	..	Autres	2
9.0	6.0-10.0	7.0- 9.5	9.0	..	Dépôts à terme	3
..	5.0-10.0	5.0- 9.0	Autres genres de dépôts	4
Taux d'intérêt demandés sur:						
10.75-12.23	8.0-14.0	8.0-11.5	12.0	..	Prêts en première hypothèque	5
..	8.0-14.0	8.0-12.0	12.5	..	Autres prêts sur nantissement	6
11.67-12.26	8.0-14.0	8.0-15.0	13.5	..	Prêts non garantis ou personnels	7
..	8.0-14.0	9.0-15.0	14.0	..	Autres prêts, y compris les prêts en deuxième hypothèque ..	8
..	3.0- 8.0	3.0-10.0	5.5	..	Taux des dividendes d'actions	9
..	10.0-25.0	0-25.0	Taux des ristournes sur prêts	10
..	Intérêt additionnel versé sur les dépôts d'épargne	11

TABLEAU 29. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number — nombre							
870	..	900	1,475	6	..	Plein temps (appointé)	1
124	..	232	237	3	..	Temps partiel (appointé)	2
—	..	—	112	—	..	Bénévole	3
994	..	1,132	1,824	9	..	Total	4
Moyenne des employés par caisse d'épargne et de crédit:							
4.53	..	4.50	8.15	1.50	..	Plein temps (appointé)	5
0.65	..	1.16	1.31	0.75	..	Temps partiel (appointé)	6
—	..	—	.62	—	..	Bénévole	7
5.18	..	5.66	10.08	2.25	..	Total	8

TABLE 30. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1973-1975

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1973	1974	1975	1973	1974	1975	1973	1974	1975
		dollars								
1	Newfoundland	487	520	566	107	236	325	27	22	18
2	Prince Edward Island	284	309	317	236	278	330	20	6	10
3	Nova Scotia	406	415	448	257	293	394	49	47	58
4	New Brunswick	427	464	490	136	199	263	44	41	54
5	Quebec	118	129	144	1,005	1,099	1,240	46	47	49
6	Ontario	595	589	633	571	683	828	41	35	36
7	Manitoba	5	5	5	1,461	1,612	2,003	29	28	23
8	Saskatchewan	780	752	805	1,256	1,609	2,009	56	65	75
9	Alberta	435	411	399	791	1,013	1,324	71	72	46
10	British Columbia	354	351	339	1,253	1,624	2,051	72	68	84
11	Northwest Territories	73	70	..	1,048	1,427	..	8	- 6
12	Canada	289	339	313	933	1,069	1,264	48	47	50

TABLE 31. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1973-1975

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1973	1974	1975	1973	1974	1975	1973	1974	1975
		per cent — pourcentage								
1	Newfoundland	9.9	6.8	8.8	46.6	120.6	37.7	- 32.5	- 18.5	- 18.2
2	Prince Edward Island	16.4	8.8	2.6	53.2	17.8	18.7	- 4.8	- 70.0	66.7
3	Nova Scotia	8.0	2.2	8.0	43.6	16.0	34.5	11.4	- 4.1	23.4
4	New Brunswick	10.3	8.7	5.6	60.0	46.3	32.2	10.0	- 6.8	31.7
5	Quebec	22.9	9.3	11.6	12.4	9.4	12.8	-	2.2	4.3
6	Ontario	3.1	- 1.0	7.5	20.7	19.6	21.1	- 14.6	- 14.6	2.9
7	Manitoba	-	-	-	19.1	10.3	24.3	- 50.0	- 3.4	- 17.9
8	Saskatchewan	11.6	- 3.6	13.0	41.0	28.1	24.9	- 34.9	16.1	15.4
9	Alberta	- 4.4	- 5.5	- 2.9	27.4	28.1	29.7	10.9	1.4	- 36.1
10	British Columbia	- 20.8	- 0.8	- 3.4	19.6	29.6	26.3	- 13.3	- 5.6	23.5
11	Northwest Territories	- 4.1	36.2	- 17.5
12	Canada	5.9	17.3	- 7.7	17.8	14.6	31.2	- 7.7	- 2.1	4.3

TABEAU 30. Avoir et dépôts moyens des caisses locales, par société, par province, 1973-1975

Total equity and deposits Total, l'avoir et des dépôts			Total assets Total, actif				n°
1973	1974	1975	1973	1974	1975		
dollars							
621	778	909	722	821	1,036	Terre-Neuve	1
540	593	657	773	822	895	Île-du-Prince-Édouard	2
712	755	900	748	799	933	Nouvelle-Écosse	3
607	704	807	642	737	832	Nouveau-Brunswick	4
1,169	1,275	1,433	1,196	1,307	1,465	Québec	5
1,207	1,307	1,497	1,294	1,354	1,562	Ontario	6
1,495	1,645	2,031	1,599	1,806	2,161	Manitoba	7
2,092	2,426	2,889	2,184	2,609	3,147	Saskatchewan	8
1,297	1,496	1,769	1,385	1,598	1,912	Alberta	9
1,679	2,043	2,474	1,793	2,233	2,609	Colombie-Britannique	10
..	1,129	1,491	..	1,236	1,807	Territoires du Nord-Ouest	11
1,270	1,455	1,627	1,326	1,473	1,696	Canada	12

TABEAU 31. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par société, par province, 1973-1975

Total equity and deposits Total, l'avoir et des dépôts			Total assets Total, actif				n°
1973	1974	1975	1973	1974	1975		
per cent - pourcentage							
11.5	25.3	17.0	25.3	13.7	26.2	Terre-Neuve	1
28.9	9.8	11.0	23.1	6.3	8.9	Île-du-Prince-Édouard	2
18.9	5.9	19.5	18.2	6.8	16.8	Nouvelle-Écosse	3
18.6	16.0	14.5	18.7	14.8	12.9	Nouveau-Brunswick	4
12.8	9.0	12.5	13.0	9.3	12.1	Québec	5
9.9	8.2	14.1	11.9	4.6	15.4	Ontario	6
15.9	10.0	23.4	19.6	12.9	19.7	Manitoba	7
24.8	16.0	19.0	27.5	19.5	20.6	Saskatchewan	8
13.8	15.4	18.2	14.7	15.4	19.6	Alberta	9
6.5	21.7	21.1	6.3	24.5	16.8	Colombie-Britannique	10
..	..	32.0	46.2	Territoires du Nord-Ouest	11
13.7	10.9	15.6	14.6	11.1	15.1	Canada	12

Selected List of Publications Relating to Credit Unions

Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit

World Council of Credit Unions, Inc. International Yearbook. P.O. Box 431, Madison, Wisconsin, 53701.

Credit Union National Association, Inc. (CUNA). U.S. Yearbook. P.O. Box 431, Madison, Wisconsin 53701.

Credit Unions in Canada. A bibliography published by Communications Department. National Association of Canadian Credit Unions (NACCU), P.O. Box 800, Station U, Toronto, Ontario.

Newfoundland Co-operatives and Credit Unions. Department of Provincial Affairs and Environment St. John's, Newfoundland.

Prince Edward Island Annual Report of Credit Unions. P.E.I. Credit Union League Ltd., Charlottetown, P.E.I.

Credit Unions, Province of Nova Scotia. Annual Report. Department of Provincial Secretary, Halifax, Nova Scotia.

Credit Unions of New Brunswick. Annual Report of the Credit Union Branch. Department of Agriculture and Rural Development, Fredericton, New Brunswick. Bilingual - Bilingue.

Caisses d'Épargne et de Crédit du Québec. Statistique financière. Bureau de la Statistique du Québec, Division des finances, Québec (Québec).

Financial Statistics on Ontario Credit Unions. Annual report containing quarterly financial data. Ontario Statistical Centre, Ministry of Treasury, Economics and Intergovernmental Affairs, Toronto, Ontario.

Credit Union Quarterly Statistical Bulletin, Province of Ontario. Ontario Statistical Centre Ministry of Treasury, Economics and Intergovernmental Affairs, Toronto, Ontario.

Quarterly Financial Statistics of Credit Unions and Caisses Populaires. Manitoba Bureau of Statistics, Winnipeg, Manitoba. Bilingual - Bilingue.

Saskatchewan Credit Unions, Report of Operations. Department of Co-operation and Co-operative Development, Regina, Saskatchewan.

Saskatchewan Credit Unions, Analysis of Financial Statements. Department of Co-operation and Co-operative Development, Administration and Research Branch, Regina, Saskatchewan.

Alberta, Annual Report. Department of Agriculture, Edmonton, Alberta.

Bank of Canada Review. Contains banking, other financial institutions, general economic and external trade and international statistics. Published by Bank of Canada, Ottawa, Ontario, KIA 0G9. Monthly - Mensuel.

Provincial Credit Union Acts

Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit

Newfoundland — Terre-Neuve

The co-operative Societies Act, R.S.N., 1970, c.65; as amended, 1971, No. 61; 1973, No. 23, No. 39; 1974, No. 1; 1975-1976, No. 71. — The Co-operative Societies Act, R.S.N., 1970, c.65; modifiée, 1971, No. 61; 1973, No. 23, No. 39; 1974, No. 1; 1975-1976, No. 71.

Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard

The Credit Union Act, R.S.P.E.I., 1974, c.28; as amended, 1976, c.8. — The Credit Union Act, R.S.P.E.I., 1974, c.28; modifiée, 1976, c.8.

Nova Scotia — Nouvelle-Écosse

Credit Union Act, R.S.N.S., 1967, c.69; as amended, 1969, c.36; 1970, c.37; 1972, c.28; 1973, c.26; 1974, c.34; 1975, c.22. — Credit Union Act, R.S.N.S., 1967, c.69; modifiée, 1969, c.36; 1970, c.37; 1972, c.28; 1973, c.26; 1974, c.34; 1975, c.22.

New Brunswick — Nouveau-Brunswick

Credit Unions Act, R.S.N.B., 1973, c.32; as amended, 1974, c.10 (Supp.); 1975, c.17. — Loi sur les Caisses Populaires, L.R.N.-B., 1973, c.32; modifiée, 1974, c.10 (Supp.); 1975, c.17.

Québec

Savings and Credit Unions Act, R.S.Q., 1964, c.293; as amended, 1966/1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59. — Loi des caisses d'épargne et de crédit, S.R.Q., 1964, c.293; modifiée, 1966/1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59.

An Act respecting the caisses d'entraide économique, S.Q., 1974, c.68. — Loi des caisses d'entraide économique, L.Q., 1974, c.68.

Ontario

The Credit Unions Act, R.S.O., 1970, c.96; as amended, 1971, c.98; 1972, c.1; 1974, c.39; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1976, c.62 (received Royal Assent December 7, 1976; not yet fully proclaimed). — The Credit Unions Act, R.S.O., 1970, c.96; modifiée, 1971, c.98; 1972, c.1; 1974, c.39; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1976, c.62 (a reçu la sanction royale le 7 décembre 1976, mais n'est pas encore entrée en vigueur).

Manitoba

The Credit Unions Act, R.S.M., 1970, c.53; as amended, 1971, c.82; 1974, c.31. — The Credit Unions Act, R.S.M., 1970, c.53; modifiée, 1971, c.82; 1974, c.31.

Saskatchewan

The Credit Union Act, S.S., 1972, c.24; as amended, 1973, c.22, 24, 77, 82; 1974-75, c.7; 1976, c.9. — The Credit Union Act, S.S., 1972, c.24; modifiée, 1973, c.22, 24, 77, 82; 1974-75, c.7; 1976, c.9.

Alberta

The Credit Union Act, R.S.A., 1970, c.74; as amended, 1971, c.1, 1973, c.61, c.66; 1975(2), c.48. — The Credit Union Act, R.S.A., 1970, c.74; modifiée, 1971, c.1, 1973, c.61, c.66; 1975(2), c.48.

British Columbia — Colombie-Britannique

Credit Unions Act, S.B.C., 1975, c.17 (repealing the Credit Unions Act, S.B.C., 1961, c.14). — Credit Unions Act, S.B.C., 1975, c.17 (abroge the Credit Unions Act, S.B.C., 1961, c.14).

List of Provincial Government Officials of Credit Unions

Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit

Newfoundland - Terre-Neuve

Mr. W.G. Dawe,
Registrar of Co-operative Societies,
Department of Consumer Affairs and Environment,
Confederation Building, Elizabeth Towers,
100 Elizabeth Avenue,
St. John's, Newfoundland, A1C 5T7.
(709) 737-2582

M. A. Lainé
Directeur
Services des finances, des gouvernements et
institutions,
Bureau de la statistique du Québec
Québec (Québec), G1A 1L7
(418) 643-5020

Ontario

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

Mr. K. MacLean,
Supervisor of Co-operatives,
Central Lot 16,
Summerside, Prince Edward Island, COV 1T0.
(902) 436-7835

Mr. W.M. Jaffray,
Director, Credit Unions Branch,
Ministry of Consumer and Commercial
Relations,
950 Yonge Street,
Toronto, Ontario, M4W 2J4.
(416) 965-2525

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Mr. J.L. Viau,
Registrar of Credit Unions,
Department of Provincial Secretary,
P.O. Box 998,
Halifax, Nova Scotia, B3J 2X3.
(902) 424-4317

Mr. A. Rungi,
Supervisor of Credit Unions,
Ministry of Consumer and Commercial
Relations,
10th Floor - 950 Yonge Street,
Toronto, Ontario, M4W 2J4.
(416) 965-2525

Mr. A.W. MacKinnon,
Statistician,
Ontario Statistical Centre,
56 Wellesley Street West,
Toronto, Ontario, M7A 1Y9.
(416) 965-2471

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Mr. D. Boudreau,
Director, Credit Unions and Co-operative
Branch,
Department of Agriculture and Rural
Development,
P.O. Box 6000,
Fredericton, New Brunswick, E3B 5H1.
(506) 453-2315

Manitoba

Mr. M. Gauthier,
Deputy Minister,
Department of Co-operative Development,
Room 309,
Legislative Buildings,
Winnipeg, Manitoba, R3C 0V8.
(204) 946-7485

Québec

M. P.P. Armand
Directeur
Ministère des Consommateurs, Coopératives et
Institutions Financières,
800 Place d'Youville
Québec (Québec), G1A 1L7
(418) 643-7981

Mr. P. Jubinville,
Director, Credit Unions,
Department of Co-operative Development,
Room 800,
491 Portage Avenue,
Winnipeg, Manitoba, R3B 2E7.
(204) 786-8531

List of Provincial Government Officials of Credit Unions - Concluded

Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit - fin

Manitoba - Concluded - fin

Mr. E. Turnbull,
Manitoba Bureau of Statistics,
500 - 213 Notre Dame Avenue,
Winnipeg, Manitoba, R3B 1N3.
(204) 944-2994

Alberta

Mr. H.M. Eklund,
Director, Credit Union Branch,
Department of Consumer and Corporate Affairs,
7th Floor, Capitol Square,
10065 Jasper Avenue,
Edmonton, Alberta, T5J 3B1.
(403) 427-8507

Saskatchewan

Mr. L.E. Lokken,
Acting Deputy Minister,
Department of Co-operation and Co-operative
Development,
2055 Albert Street,
P.O. Box 7121,
Regina, Saskatchewan, S4P 3S1.
(306) 565-5786

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. R.M. Philip,
Chief Inspector of Credit Unions,
10356 East Whalley Ring Road,
Surrey, British Columbia, V3T 4H4.
(604) 584-7611

Mr. A.A. Heidt,
Director of Administration and Research
Branch,
Department of Co-operation and Co-operative
Development,
2055 Albert Street,
P.O. Box 7121,
Regina, Saskatchewan, S4P 3S1.
(306) 565-5796

Northwest Territories - Territoires du
Nord-Ouest

Mr. M. Buchanan,
Supervisor of Co-operatives and Credit Unions,
Department of Economic Development,
Yellowknife, N.W.T., XOE 1H0.
(403) 873-8210

List of Officials of Central Credit Unions

Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit

National Association of Canadian Credit Unions
(NACCU) - Association Nationale des Caisses
d'Économie Canadiennes (ANCEC)

Mr. R.J. Ingram,
General Manager,
Box 800, Station U,
Toronto, Ontario, M8Z 5R2.
(416) 621-6220

M. Martin Legère
Directeur général
La Fédération des Caisses Populaires
Acadiennes Limitée
Caraquet, Nouveau-Brunswick, E0B 1K0
(506) 727-3478

Québec

Newfoundland - Terre-Neuve

Mr. B. MacDonald,
Chairman,
Newfoundland Credit Union Council,
C/O Terra Nova Co-operative Credit Society Ltd.
P.O. Box 9600,
St. John's, Newfoundland, A1A 2X9.
(709) 753-5404

M. R. Soupras
Directeur général
La Fédération des Caisses d'Économie du
Québec
5705, est, rue Sherbrooke
Montréal, Québec, H1M 1A7
(514) 259-2567

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

Mr. J.G. Gaudin,
Managing Director,
Prince Edward Island Credit Union League Ltd.
P.O. Box 968,
Charlottetown, Prince Edward Island, C1A 4C8.
(902) 892-6566

M. J. Gagnon
Président/directeur général
La Fédération des Caisses d'Entraide
Économique du Québec
540 rue Sacré-Coeur
Alma, Québec, G8B 1M2
(418) 662-6595

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Mr. R. MacMullin,
Managing Director,
Nova Scotia Credit Union League,
P.O. Box 1674,
Halifax, Nova Scotia, B3J 3A6.
(902) 453-4220

M. P.-E. Doré
Président
La Fédération des Caisses d'Établissement
du Québec
1033 Route de l'Église
Ste-Foy, Québec, G1V 3W1
(418) 549-7501

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Mr. W.E. Jarvis,
General Manager,
Brunswick Credit Union Federation Ltd.
P.O. Box 1025,
Moncton, New Brunswick, E1C 8P2.
(506) 855-4044

M. M. Pageau
Président
La Fédération de Montréal des Caisses
Populaires Desjardins
1405 E. Henri-Bourassa
Montréal, Québec, H2C 1H1
(514) 382-7160

M. A. Rouleau
Président
La Fédération de Québec des Caisses Populaire
Desjardins
Siège Social
150, avenue des Commandeurs
Levis, Québec, G6V 6P8
(418) 835-2593

List of Officials of Central Credit Unions - Concluded

Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit - fin

Québec - Concluded - fin

M. M. J. King
Directeur général
La Lique des Caisses d'Économie du Québec
(Québec Credit Union League)
17 Ronald Drive
Montréal West, Québec, H4X 1M9
(514) 487-5820

Saskatchewan

Mr. N. Bromberger,
General Manager,
Saskatchewan Co-operative Credit Society,
2055 Albert Street,
P.O. Box 3030,
Regina, Saskatchewan, S4P 3G8.
(306) 569-2033

Ontario

M. R. Soublière
Directeur général
La Fédération des Caisses Populaires (CF) de
l'Ontario Ltée
546 rue St-Patrick
Ottawa, Ontario, K1N 8B1
(613) 237-6830

Mr. G.A. Charbonneau,
General Manager,
Ontario Credit Union League Limited,
4 Credit Union Drive,
Toronto, Ontario, M4A 2A1.
(416) 759-4711

Alberta

Mr. B. Johnson,
General Manager,
Credit Union Federation of Alberta, Ltd.,
1400 - 1st Street, S.W.,
Calgary, Alberta, T2R 0V8.
(403) 266-2811

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. G.S. May,
Chief Executive Officer and General Manager,
B.C. Central Credit Union,
P.O. Box 2038,
Vancouver, British Columbia, V6B 3R9.
(604) 684-8551

Manitoba

M. G. Delaquis
Directeur général
La Centrale des Caisses Populaires du Manitoba
Ltée
390 Provencher
CP 68
Saint Boniface, Manitoba, R2H 3B4
(204) 247-8988

Mr. B. Martin,
Chief Executive Officer,
Co-operative Credit Society of Manitoba Ltd.,
171 Donald Street,
P.O. Box 9900,
Winnipeg, Manitoba, R3C 3E2.
(204) 942-6331

Northwest Territories - Territoires du
Nord-Ouest

Northwest Territories Credit Union Central
Ltd.,
Acting Administrator,
Mr. R.W. Herr,
C/O Credit Union Federation of Alberta, Ltd.,
1400-1st Street S.W.,
Calgary, Alberta, T2R 0V8.
(403) 266-2811

PUBLICATIONS DE STATISTIQUE CANADA

Catalogue

61-006 Institutions financières, statistique financière.

Données sur le bilan et l'état des bénéfices de la plupart des institutions financières au Canada, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, Bilingue.

13-002 Financial Flow Accounts.

Fournie la provenance et l'utilisation des fonds par secteur de l'économie, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, Bilingue.

61-004 Crédit à la consommation.

Renferme des estimations sur le crédit consenti par chacune des grandes sociétés de crédit à la consommation. Mensuel, Bilingue.

Outre les publications ci-dessus énumérées, Statistique Canada publie une grande variété de rapports statistiques sur le Canada tant dans le domaine économique que social, y compris des rapports détaillés sur le recensement de 1971. On peut se procurer gratuitement un catalogue complet des publications courantes à Statistique Canada, Ottawa, Ontario KIA 0Z6.

STATISTICS CANADA PUBLICATIONS

Catalogue

61-006 Financial Institutions. Financial Statistics.

Income statement and balance sheet data for most of the financial institutions in Canada, including national data on credit unions. Quarterly, Bilingual.

13-002 Financial Flow Accounts

Provides sources and application of funds by sectors of the economy including credit unions. Quarterly, Bilingual.

61-004 Consumer Credit.

Contains estimates of credit extended by each type of institution including credit unions. Monthly, Bilingual.

In addition to the selected publications listed above, Statistics Canada publishes a wide range of statistical reports on Canadian economic and social affairs including detailed reports on the 1971 Census. A comprehensive catalogue of all current publications is available free on request from Statistics Canada, Ottawa, Ontario K1A 0Z6.

Credit unions

1976

Caisses d'épargne et de crédit

1976



STATISTICS CANADA — STATISTIQUE CANADA
Business Finance Division — Division des finances des entreprises
Financial Institutions Section — Section des institutions financières

CREDIT UNIONS

CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

1976

Published by Authority of
The Minister of Industry, Trade and Commerce

Publication autorisée par
le ministre de l'Industrie et du Commerce

June - 1978 - Juin
5-4404-526

Price—Prix: \$1.40

Statistics Canada should be credited when republishing all or any part of this document
Reproduction autorisée sous réserve d'indication de la source: Statistique Canada

Ottawa



NOTE

This and other government publications may be purchased from local authorized agents and other community bookstores or by mail order.

Mail orders should be sent to Publishing Centre, Supply and Services Canada, Ottawa, K1A 0S9 or, in the case of Statistics Canada Publications only, to Publications Distribution, Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6.

Inquiries about this publication should be addressed to Mr. R.R. Rotor, Financial Institutions Section, Business Finance Division, Statistics Canada, Ottawa, Ontario, K1A 0T6 (Telephone: 996-6631) or to a local office of the bureau's User Advisory Services Division:

St. John's (Nfld.) - (T.-N.)	(726-0713)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)

NOTA

On peut se procurer cette publication, ainsi que toutes les publications du gouvernement du Canada, auprès des agents autorisés locaux, dans les librairies ordinaires ou par la poste.

Les commandes par la poste devront parvenir à Imprimerie et édition, Approvisionnement et services Canada, Ottawa, K1A 0S9 ou, lorsqu'il s'agit uniquement de publications de Statistique Canada, à Distribution des publications, Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6.

Toutes demandes de renseignements sur la présente publication doivent être adressées à M. R.R. Rotor, la Section des institutions financières, la Division des finances des entreprises, Statistique Canada, Ottawa (Ontario), K1A 0T6 (Téléphone: 996-6631) ou à un bureau local de la Division de l'assistance-utilisateurs situé aux endroits suivants:

Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(985-4020)
Regina	(569-5405)
Edmonton	(425-5052)
Vancouver	(666-3695)

TABLE OF CONTENTS

TABLE DES MATIÈRES

Page

Introduction	7
Local Credit Unions	7
Provincial Centrals	9
National Central	11
World Council	12
National Trends	12
Provincial Trends	13
Standardization of Statistics	15
Methodology	15
Common-size Statistics	17

Chart

1. Total Assets of Local Credit Unions, by Province, 1951-1976 ..	18
2. Composition of Assets, by Province, 1976	19
3. Composition of Liabilities and Equity, by Province, 1976	20
4. Composition of Revenue, by Province, 1976	21
5. Composition of Expenditures, by Province, 1976	22
6. Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1976	23
7. Selected Financial Institutions - Growth Trend of Total Assets, 1951-1976	24
8. Total Assets of Selected Financial Institutions, 1976	25
9. Personal Savings in Selected Institutions, 1976	25
10. Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1976	26
11. Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1976	26

Table

1. Statistical Summary, 1976	28
2. Growth Record of Local Credit Unions, 1900-1976	30
3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1976	32

Page

Introduction	7
Caisses locales d'épargne et de crédit ...	7
Centrales provinciales	9
La centrale nationale	11
Le conseil mondial	12
Tendances nationales	12
Tendances provinciales	13
Normalisation des statistiques	15
Méthode	15
Statistiques sous forme de pourcentage ...	17

Graphique

1. Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1951-1976	18
2. Composition de l'actif, par province, 1976	19
3. Composition du passif et de l'avoir, par province, 1976	20
4. Composition du revenu, par province, 1976	21
5. Composition des dépenses, par province, 1976	22
6. Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit, 1950-1976	23
7. Certaines institutions financières - Le mouvement de croissance d'actif total, 1951-1976	24
8. Actif total de certaines institutions financières, 1976	25
9. Épargne personnelle dans certaines institutions, 1976	25
10. Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1976	26
11. Hypothèques impayées par certaines institutions financières, 1976	26

Tableau

1. Résumé statistique, 1976	28
2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1900-1976	30
3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1976	32

TABLE OF CONTENTS — Continued

Table	Page
4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1976	32
5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1976	34
6. Membership in Local Credit Unions, 1976	34
7. Membership Compared With Labour Force and Population, 1976	34
8. Balance Sheets — Locals, 1976	36
9. Common-size Balance Sheets — Locals, 1976	40
10. Revenue and Expense Statement — Locals, 1976	44
11. Common-size Revenue and Expense Statement — Locals, 1976	46
12. Undivided Surplus Statement — Locals, 1976	48
13. Allowance (Reserves) for Doubtful Non-mortgage Loans Statement — Locals, 1976	48
14. Allowance (Reserves) for Doubtful Mortgage Loans Statement — Locals, 1976	48
15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1976:	
Under \$100,000	50
\$ 100,000—\$ 249,999	50
250,000— 499,999	52
500,000— 999,999	52
1,000,000— 2,499,999	54
2,500,000— 4,999,999	54
5,000,000— 9,999,999	56
10,000,000— 24,999,999	56
25,000,000 and over	58
16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1976	58
17. Loans Made — Locals, 1956-1976	60
18. Loan Accounts — Locals, 1976	62
19. Purpose of Loans, 1976	64
20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1976	66

TABLE DES MATIÈRES — suite

Tableau	Page
4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1976	32
5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1976 ...	34
6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1976	34
7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1976	34
8. Bilans — Locales, 1976	36
9. Bilans sous forme de pourcentage — Locales, 1976	40
10. États des revenus et dépenses — Locales, 1976	44
11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages — Locales, 1976	46
12. États des bénéfices non répartis — Locales, 1976	48
13. États des provisions (réserves) pour prêts sur reconnaissance de dette douteux — Locales, 1976	48
14. États des provisions (réserves) pour prêts hypothécaires douteux — Locales, 1976	48
15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1976:	
Moins de \$100,000	50
\$ 100,000—\$ 249,999	50
250,000— 499,999	52
500,000— 999,999	52
1,000,000— 2,499,999	54
2,500,000— 4,999,999	54
5,000,000— 9,999,999	56
10,000,000— 24,999,999	56
25,000,000 et plus	58
16. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1976	58
17. Prêts consentis — Locales, 1956-1976	60
18. Comptes de prêts — Locales, 1976	62
19. But des prêts consentis, 1976	64
20. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1976	66

TABLE OF CONTENTS - Concluded

TABLE DES MATIÈRES - fin

Table	Page	Tableau	Page
21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1976	68	21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1976	68
22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1976	68	22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1976	68
23. Number of Employees of Local Credit Unions, by Province, 1976	68	23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1976	68
24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1974-1976	70	24. Avoir en dépôts moyen des caisses locales, par sociétaire, par province, 1974-1976	70
25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1974-1976	70	25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1974-1976	70
26. Balance Sheets - Centrals, 1976 ...	72	26. Bilans - Centrales, 1976	72
27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1976	76	27. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1976	76
28. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1976	80	28. États des revenus et dépenses - Centrales, 1976	80
29. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1976	82	29. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1976	82
30. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1976	84	30. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1976	84
31. Estimated Statements of Reserve Accounts - Centrals, 1976	84	31. États estimatifs des comptes de réserve - Centrales, 1976	84
Selected List of Publications Relating to Credit Unions	86	Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit	86
Provincial Credit Union Acts	87	Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit	87
List of Provincial Government Officials of Credit Unions	88	Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit	88
List of Officials of Central Credit Unions	90	Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit	90

SYMBOLS

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

- .. figures not available.
- ... figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- P preliminary figures.
- r revised figures.
- x confidential to meet secrecy requirements of the Statistics Act.

SIGNES CONVENTIONNELS

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications de Statistique Canada:

- .. nombres indisponibles.
- ... n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes.
- P nombres provisoires.
- r nombres rectifiés.
- x confidentiel en vertu des dispositions de la Loi sur la statistique relatives au secret.

INTRODUCTION

As financial intermediaries, credit unions are considered unique. The credit union movement in Canada is based on the Rochdale cooperative principles, in essence that of self help. The organizations are designed to serve the common people and are owned and operated by these people themselves. Most are autonomous single units, although in recent years some have established branch operations. In all cases, the geographical scope of their operations are highly localized. These two aspects are in sharp contrast to banks and trust companies which operate branch systems extending in most cases from coast to coast and to some extent into the hinterlands. Those credit unions with place of employment as the common bond have a further unique advantage of payroll deductions since this service is not available to any other financial intermediaries.

The Financial Institutions Section, Statistics Canada has been publishing an annual report on Credit Unions in Canada since 1966, catalogue 61-209. Agriculture Canada had collected and published annual data during the period 1945-1965. Quarterly balance sheet data on credit unions have been published in the Statistics Canada publication, Financial Institutions, catalogue 61-006, since first quarter 1967 and the income statement since first quarter 1975.

Local Credit Unions

Credit unions and Caisses Populaires, referred to as cooperative financial institutions or banks, are chartered under provincial legislation and are authorized to carry on credit union activities only within the respective provincial boundaries.

Each local credit union is an autonomous democratic entity, comprised of a group of individuals with a common bond, organized to provide its members with convenient savings and borrowing accommodations. As a result, there are almost as many varieties of credit unions as there are charters. To organize a cooperative bank, a few people with some acceptable by-laws simply need only apply for a provincial charter. Membership in a local is gained usually by the payment of a nominal entrance fee, usually by the purchase of at least one share and each member is entitled to only one vote.

From the humble beginning when Alphonse Desjardins, a journalist, unveiled his plan for a people's bank, the Caisse Populaire,

Les caisses d'épargne et de crédit sont des intermédiaires financiers uniques en leur genre. Au Canada, le mouvement des caisses d'épargne et de crédit s'inspire des principes coopératifs de Rochdale, qui se résument à s'aider soi-même. Les organisations sont au service du citoyen ordinaire; il est à la fois propriétaire et gérant. La plupart des caisses sont de simples unités autonomes, mais certaines commencent à établir des succursales. Dans tous les cas, l'étendue géographique de leurs opérations est très localisée. Ces deux aspects les opposent nettement aux banques et sociétés de fiducie qui exploitent des succursales éparpillées fort souvent de l'Atlantique au Pacifique et parfois même dans l'arrière-pays. Les caisses d'épargne et de crédit dont le lieu d'emploi est ce qui lie les membres offrent aussi cet avantage unique des retenues sur le salaire puisque ce service n'est assuré par aucun autre intermédiaire financier.

La Section des institutions financières de Statistique Canada publie un rapport annuel sur les Caisses d'épargne et de crédit au Canada depuis 1966, n° 61-209 au catalogue. Le ministère fédéral de l'Agriculture avait recueilli et publié des données annuelles pour la période de 1945-1965. Des données trimestrielles sur les bilans des caisses d'épargne et de crédit paraissent depuis le premier trimestre de 1967 et les données trimestrielles sur l'état des revenus et dépenses depuis le premier trimestre de 1975, dans la publication intitulée Institutions financières, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.

Caisses locales d'épargne et de crédit

Les caisses d'épargne et de crédit (dont les caisses populaires), appelées aussi institutions financières ou banques coopératives, sont constituées en vertu d'une loi provinciale et autorisées à exercer leurs activités spécifiques à l'intérieur de leur propre province.

Chaque caisse locale est une unité autonome et démocratique, formée d'individus ayant un lien en commun, qui consent à ses membres des facilités d'épargne et d'emprunt. Aussi y a-t-il presque autant de types de caisses d'épargne et de crédit qu'il y a d'actes de constitution. Mettre sur pied une banque coopérative, quelques personnes ayant élaboré des règlements acceptables n'ont tout simplement qu'à faire une demande de constitution à l'administration provinciale. On devient habituellement membre d'une caisse locale en payant une cotisation nominale, d'ordinaire sous forme de part sociale, et chaque membre n'a qu'une voix.

Ayant connu des débuts fort modestes, lorsqu'un journaliste du nom d'Alphonse Desjardins a dévoilé son projet de créer une banque du peuple,

credit unions in North America have had remarkable growth. From that December 1, 1900 meeting when 80 persons signed up as members with total deposits of \$26.40 at Lévis, Québec, the credit unions in Canada today have over 7,742,412 members and total assets approaching \$20 billion.

Credit unions grew rapidly in number during the 1940's and 1950's to peak at 5,000 by 1965. Since then, credit unions have tended towards mergers and branch operations, with the result that the number of charters decreased to 4,039 by the end of 1976.

Several credit unions have grown into veritable financial conglomerates, allowing the individual to do all his banking and financial business under one roof. At such local credit unions, the individual can obtain real estate brokerage services, purchase life insurance and other types of insurance, obtain advice on security investments, purchase or sell mutual fund shares, leave funds in trust, buy Canada Savings Bonds, money orders and travellers cheques and rent safety deposit boxes. Credit union managers may act as guarantors for passport purposes. Other financial services include personal chequing accounts, savings programmes such as term deposits, retirement savings plans and home ownership savings plans, loan programmes such as revolving credit, personal loans, first and second real estate mortgages, business loans and student loans. While credit unions continue actively in the personal loans area, they are rapidly expanding their mortgage lending activities.

Credit unions across Canada are highly innovative. In the west, the centrals have established the Northland Bank, which has its head office in Winnipeg. In Quebec, the Crédit Industriel Desjardins Inc. was incorporated to provide financial services to industrial and commercial enterprises. A national co-operative education institution was established in Saskatoon, Saskatchewan in October 1973, when the Co-operative College of Canada received a federal charter. The innovative and dynamic nature of the credit union in Canada is best exemplified by the Complexe Desjardins, a giant multi-million dollar project in the heart of Montréal. This complex was built in partnership with the provincial government and provides office space for government, the centrals and business; a first class hotel; restaurants from first class, right down to take-out service; shops, boutiques, groceries and department stores; family and community services; and entertainment; all of these under one enclosed roof.

la caisse populaire, les caisses d'épargne et de crédit ont pris un essor remarquable en Amérique du Nord. Depuis ce 1^{er} décembre 1900, où 80 personnes sont devenues membres et ont déposé la somme totale de \$26.40 à Lévis (Québec), les caisses d'épargne et de crédit au Canada comptent aujourd'hui plus de 7,742,412 membres et un actif total approchant 20 milliards de dollars.

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit a augmenté rapidement au cours des années 40 et 50, atteignant un sommet de 5,000 en 1965. Or les fusions et l'établissement de succursales, ont ramené le nombre de caisses constituées à 4,039 à la fin de 1976.

Plusieurs caisses d'épargne et de crédit sont devenues de véritables conglomerats financiers offrant sous un même toit toute une gamme de services bancaires et financiers à l'intention des particuliers: on peut y effectuer des opérations immobilières, acheter de l'assurance-vie ou tout autre genre d'assurance, obtenir des conseils en matière de placements mobiliers, vendre ou acheter des actions de sociétés à capital variable (fonds mutuels), laisser des sommes en fiducie, acheter des obligations d'épargne du Canada, des mandats et des chèques de voyage et louer des coffrets de sûreté. Les directeurs des caisses peuvent donner leur caution aux demandes de passeports. Les autres services financiers comprennent les comptes de chèque personnels, les programmes d'épargne tels que les dépôts à terme, les régimes d'épargne-retraite et les régimes d'épargne-logement, les programmes de prêts comme le crédit par acceptation renouvelable, les prêts personnels, les hypothèques immobilières de premier et deuxième rang, les prêts commerciaux et les prêts aux étudiants. Même si les caisses sont toujours actives dans le domaine des prêts personnels, elles développent rapidement le champ des prêts hypothécaires.

Les caisses d'épargne et de crédit innovent grandement. Dans les provinces de l'Ouest, les caisses centrales ont établi la Norbanque, qui a son siège social à Winnipeg. Au Québec, le Crédit Industriel Desjardins Inc. a été constitué en société afin de fournir des services financiers aux entreprises industrielles et commerciales. Par un acte de l'administration fédérale, le collège co-opératif du Canada à Saskatoon (Saskatchewan) est devenu en octobre 1973, un établissement national d'enseignement coopératif. On ne saurait mieux décrire le caractère innovateur et dynamique des caisses d'épargne et de crédit au Canada que par le Complexe Desjardins, gigantesque construction érigée à grands frais au coeur de Montréal. Réalisée en collaboration avec l'administration provinciale, cet immeuble loge des services gouvernementaux, les caisses centrales des bureaux d'affaires, un hôtel de premier ordre, des restaurants de tous genres allant du plus chic au casse-croûte, des magasins, des boutiques, des épiceries et des grands magasins, des services pour la famille et la collectivité et des lieux de divertissement: tout cela est abrité sous un même toit.

With this rapid growth, particularly the growth towards larger institutions, has come expanded powers. The Residential Mortgage Financing Act 1973 authorizes local credit unions to purchase and sell NHA mortgages and to take deposits from and sell short-term debt obligations to the Federal Mortgage Exchange Corporation.

With the introduction of the amended Income Tax Act on January 1, 1972 credit unions became taxable in a way similar to other financial institutions. Under the Act, credit unions would be permitted to deduct interest payments, dividends on shares, and interest rebates on loans in determining income for tax purposes. It has been established that share capital in credit unions is similar to deposits in other institutions and thus any dividend payments on these shares should be treated as a deductible expense against taxable income. Under the Act, reserves allowed credit unions for tax purposes will be the same as those permitted other financial institutions.

As mentioned, Quebec was the place where credit unions were initiated on the North American continent and by 1907, the province had legislated the Quebec Cooperative Syndicates Act. The early 1930's depression, with its jarring hardships, provided a strong stimulus to the cooperative movement in this country. By that time Nova Scotia was quickly becoming the focal point of credit union development in the English speaking parts of Canada, and in 1932 it became the first province to bring in a Credit Union Act. Most provinces followed shortly thereafter and by 1944 the Saskatchewan Government established the Department of Cooperation and Cooperative Development, the first publicly sponsored credit union agency in the Commonwealth. With the full backing of this government department behind it, the credit union movement in Saskatchewan surged ahead to its present position where today it is vying with Quebec for the credit union leadership role in Canada.

Provincial Centrals

These organizations consist of centrals, regionals, leagues or federations chartered or registered under provincial legislation (Credit Union Act). These provincial centrals are established and owned by the individual autonomous credit unions in the province. Each of these provincial centrals is also independent of centrals in other provinces. The central's primary functions are to provide locals with services that they could not secure from any other source, to streamline the local's operation, and generally to extend

Cette croissance rapide, axée en particulier sur la création des grosses institutions, s'est accompagnée d'un élargissement des pouvoirs. La Loi de 1973 sur le financement des hypothèques grevant des propriétés résidentielles a autorisé les caisses locales d'épargne et de crédit à acheter ou à vendre des hypothèques consenties aux termes de la LNH et de vendre des titres de créance à court terme à la Bourse fédérale d'hypothèques et d'en accepter des dépôts.

Par suite d'une modification de la Loi de l'impôt sur le revenu, les caisses d'épargne et de crédit ont été assujetties à la Loi, le 1^{er} janvier 1972 au même titre que les autres institutions financières. Elles pouvaient dorénavant déduire les frais d'intérêt, les dividendes sur les parts sociales et les rabais d'intérêts sur des prêts dans le calcul du revenu imposable. Le capital social des caisses d'épargne et de crédit est jugé semblable aux dépôts auprès d'autres institutions et ainsi tous les paiements de dividendes sur ce capital sont considérés comme une dépense déductible du revenu imposable. Aux termes de la Loi, les réserves pour impôt des caisses d'épargne et de crédit seront celles qu'on autorise aux autres institutions financières.

On l'a dit plus haut, le Québec fut l'endroit où les caisses d'épargne et de crédit ont vu le jour sur le continent nord-américain et en 1907, la province adoptait une Loi sur les syndicats coopératifs. La dépression des années 30, avec ses dures épreuves, a donné une forte impulsion au mouvement coopératif dans le pays. Le Nouvelle-Écosse est vite devenue le point de mire du développement des caisses d'épargne et de crédit au Canada anglais, et en 1932 elle devint la première province à instituer une Loi sur les caisses d'épargne et de crédit. La plupart des provinces emboîtèrent bientôt le pas et en 1944 le gouvernement de la Saskatchewan créait le ministère de la coopération et du développement coopératif, le premier organisme public chapeautant les caisses d'épargne et de crédit dans le Commonwealth. Grâce à l'appui entier de ce ministère, le mouvement des caisses d'épargne et de crédit de la Saskatchewan a tellement grandit qu'il rivalise aujourd'hui avec le Québec pour la direction du mouvement des caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Centrales provinciales

Ces organismes comprennent les centrales, les régionales, les ligues ou fédérations constituées ou enregistrées en vertu d'une loi provinciale (Loi sur les caisses d'épargne et de crédit). Ces centrales provinciales sont instituées et possédées par les caisses d'épargne et de crédit autonomes dans la province. Chacune de ces centrales provinciales est indépendante des centrales des autres provinces. Le rôle premier de la centrale est d'assurer aux caisses locales des services qu'elles ne peuvent se procurer ailleurs, de rationaliser leurs opérations et en général d'accroître leur

the local's usefulness and effectiveness to its members. This, of course, includes the investment of surplus funds and the lending of funds to its member locals. In Canada, credit unions are permitted to invest and deposit their statutory liquidity reserves and other surplus funds with their provincial central. Most of these liquidity reserves are now being placed in the centrals. To accommodate these funds, the centrals maintain a variety of demand and term deposit accounts. Funds required by the central in addition to those provided by its local members are obtained through borrowings from the banks and more recently from the national central. They act as intermediaries between locals and the chartered banks in the clearing of cheques and also administer the on-line computer service which is now being introduced in many of the provinces.

The 1973 amendment to the Federal Cooperative Credit Associations Act extended the objects and powers of a central to accept deposits, make loans, borrow, act as agent and invest its funds. It also brought the investment powers of centrals into line with those of loan, trust and insurance companies. Under section 87 of this Act, the Canada Deposit Insurance Corporation is authorized to act as a lender of last resort to a provincial central by providing emergency liquidity funds to credit unions and also by providing deposit insurance for credit union members.

While not all centrals provide the same range of services, as a group their services would include promoting desired credit union legislation, organizing credit union locals, assisting locals in the organization of their accounting and filing systems, providing officer and member education and providing coordinated leadership to credit unions and cooperatives in the planning and development of new and improved member services. They also provide such services as credit union executive services, management consultant services, insurance services and promotion and advertising services.

Various administrative and supplementary services such as investment, interest rate, cash flow and economic forecasting assistance, market research, taxation information, business loans advice, personnel recruitment and training, employee health, welfare and pension benefits, data processing, printing and stationery services, systems procedures and development, communications and public relations, legislative representations and information, and housing development programmes are available to their members. Subsidiary services such as residential and commercial real estate lending facilities are available

utilité et leur efficacité auprès de leurs membres. Elle s'occupe de placer les excédents de fonds et de consentir des prêts à ses membres, les caisses locales. Au Canada, on permet aux caisses d'épargne et de crédit de placer et de déposer leurs réserves liquides obligatoires et autres excédents auprès de leur centrale provinciale. C'est ce que font la plupart des caisses maintenant. Les centrales maintiennent à cette fin une diversité de comptes de dépôts à vue et à terme. Les besoins de fonds des caisses centrales, en sus de l'apport des membres sont satisfaits au moyen d'emprunts auprès des banques et plus récemment auprès de la caisse centrale nationale. Elles agissent à titre d'intermédiaires entre les caisses locales et les banques à charte dans la compensation des chèques et gèrent le service de télétraitement qui s'implante dans bien des provinces.

La modification apportée en 1973 à la Loi fédérale sur les associations coopératives de crédit a étendu les buts et les pouvoirs d'une centrale de manière à lui permettre d'accepter des dépôts, de consentir des prêts, d'emprunter, d'agir à titre de mandataire et d'investir ses fonds. Elle a eu aussi pour effet de rapprocher les pouvoirs d'investissement des centrales, de ceux des sociétés de prêts, de fiducie et d'assurance. L'article 87 autorise la Société d'assurance-dépôts du Canada à agir comme prêteur ultime des caisses centrales provinciales en offrant des liquidités aux caisses d'épargne et de crédit dans des cas d'urgence ou une assurance-dépôt aux membres des caisses.

Bien que toutes les centrales n'offrent pas la même gamme de services, leurs services sont axés dans l'ensemble sur l'amélioration des lois concernant les caisses d'épargne et de crédit, l'organisation de caisses locales, l'aide apportée à la mise sur pied de la comptabilité et du système de classement des caisses locales, l'éducation des officiers et des membres et la coordination, pour les caisses d'épargne et de crédit et les coopératives, de la planification et de la mise au point de services nouveaux et améliorés à l'intention des membres. Elles offrent d'autres services tels que la direction de caisses, la consultation en matière de gestion, l'assurance, la promotion et la publicité.

Les membres bénéficient également de divers services administratifs comme l'aide en matière de placement, de taux d'intérêt, de capacité d'autofinancement et de prévisions économiques, les études de marché, l'information fiscale, les conseils touchant les prêts commerciaux, le recrutement et la formation du personnel, les régimes de santé, de prévoyance et de pension des employés, le traitement des données, l'impression et la papeterie, le développement des systèmes, les communications et les relations publiques, les doléances et l'information de caractère législatif, et enfin les programmes d'habitation. Des services auxiliaires tels que les prêts pour propriétés résidentielles

through the centrals. Real estate subsidiaries will acquire, develop, lease and manage real estate and leaseholds primarily to provide housing for members of credit unions and to assist credit unions with the acquisition and development of their office premises.

In most provinces there is only one central institution but some provinces have several, each having its own local credit union membership.

National Central

In Canada, the credit union movement has the autonomous local credit unions operating at the provincial levels. They organized their own provincial centrals which they own and control and which are chartered under provincial Credit Union Acts. To improve their ability to meet financial and other service need and to coordinate the use of resources throughout the entire credit union system, the credit unions have federated through their provincial centrals and now own and control a central organization at the national level, known as the National Association of Canadian Credit Unions (NACCU).

In 1976, NACCU and the Canadian Co-operative Credit Society (CCCS) merged and under the new structure, CCCS is to operate as the financial intermediary. The primary purpose of CCCS is to provide funds for liquidity purposes to credit unions through their provincial centrals. It also has the potential to provide financing to non-financial cooperatives, either directly or by coordinating the investment functions of cooperative trust, insurance and pension funds.

NACCU will continue to provide services at the national level, including communications within the credit union system, between credit unions and other cooperatives and with governmental and non-governmental agencies. In 1976, NACCU established an office in Ottawa to monitor federal government activities and legislation, to provide a liaison with federal officials, and to provide members with access to information respecting legislative and other developments at the federal level. The improvement of data processing services throughout the credit union system has been undertaken by a national data processing coordinator.

Other functions of NACCU include a national advertising program to promote the Canadian credit union movement, and support for international credit union development.

et commerciales sont offerts par les caisses centrales. Des filiales se chargeront d'acquérir, d'aménager, de louer et de gérer des biens immobiliers et des propriétés louées à bail dans le but principal d'aider les sociétaires des caisses d'épargne et de crédit à se loger et les caisses à acquérir et aménager des locaux.

Dans la plupart des provinces, il n'y a qu'une institution centrale, mais il peut en exister plusieurs dans certaines provinces, chacune dominant ses propres caisses locales d'épargne et de crédit.

La centrale nationale

Au Canada, les caisses locales d'épargne et de crédit sont autonomes et leur champs d'action est la province. Elles ont institué en vertu de lois provinciales leurs propres centrales provinciales qu'elles possèdent et contrôlent. Pour mieux répondre aux besoins en services financiers et autres et coordonner l'emploi des ressources dans tout le système des caisses d'épargne et de crédit, celles-ci se sont regroupées en fédération par l'entremise de leurs caisses centrales provinciales et elles possèdent et contrôlent maintenant un organisme central au niveau national, l'Association nationale des caisses d'économie canadiennes (ANCEC).

En 1976, l'ANCEC et la Société coopérative canadienne de crédit (SCCC) se fusionnèrent et dans la nouvelle structure, SCCC est, devenue l'intermédiaire financier. Le but premier de SCCC est de fournir des liquidités aux caisses d'épargne et de crédit par l'entremise de leurs caisses centrales provinciales. Elle peut aussi assurer le financement de coopératives non financières, soit directement, soit en coordonnant les placements des caisses en fiducie, d'assurance et de retraite des coopératives.

L'ANCEC continuera d'assurer des services au niveau national, dont les communications au sein du mouvement des caisses d'épargne et de crédit, entre les caisses d'épargne et de crédit et les autres coopératives et avec les organismes des secteurs public et privé. En 1976, l'ANCEC a ouvert un bureau à Ottawa afin de suivre de près l'activité administrative et législative du gouvernement fédéral, de se tenir en contact avec les fonctionnaires fédéraux et de donner aux sociétaires des renseignements relatifs aux lois et à d'autres questions de compétence fédérale. L'amélioration du traitement des données dans le système des caisses d'épargne et de crédit a été confiée à un coordonnateur national.

L'ANCEC a également entrepris une campagne nationale afin de promouvoir le mouvement des caisses d'épargne et de crédit au Canada et donne son appui au développement international des caisses

NACCU works closely with the Canadian International Development Agency (CIDA) through matching funds to assist in the development of cooperative banks and other cooperative ventures in the underdeveloped nations abroad.

World Council

At the pinnacle of the credit union movement is the World Council of Credit Unions (WOCCU), an international body dedicated to extension and education, which was formed in 1971 with head-quarters at Madison, Wisconsin. WOCCU has developed programs in such areas as: technical services to make credit unions more effective; technical assistance programs designed to improve the efficiency of financial resources; and educational information. Priority is given to the development and organization of credit unions for low income farmers in the rural areas of less developed countries. Under these programs credit unions in North America undertake to make foundation loans to the new cooperative banks in these underdeveloped nations and to provide the technical assistance.

Credit unions linked to the World Council of Credit Unions in 1976 had a membership of approximately 47 million people in 66 countries. The largest membership is in the United States of America with over 34 million. Canada has nearly 8 million, or one credit union member for every third person in this country - by far the heaviest penetration of any country in the world. The 43,000 credit unions tied in with WOCCU had assets of over \$61 billion in 1976. Membership in all credit unions in the world amounts to nearly 96 million with total assets of \$64 billion in over 90 countries.

National Trends

The trend towards fewer but larger credit unions continued as 1976 found itself with 44 fewer credit unions than in the previous year and with 25 more inactive credit unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 781 now over \$5 million in total assets which is 133 more than in the previous year, an increase of 20%. The category with the largest number of credit unions is the \$1,000,000 to \$2,500,000 stratus and there are nearly as many credit unions with total assets above \$2,500,000 as there are below \$1,000,000.

Membership in credit unions increased by 6.5% to 7,742,412 members while total assets rose for the third consecutive year (by 22.3%) to over \$15.1 billion. The average

d'épargne et de crédit. Elle collabore étroitement avec l'Agence canadienne de développement international (ACDI), par une contribution financière correspondante, à la mise sur pied de banques coopératives et autres entreprises de coopération dans les pays en développement.

Le conseil mondial

Au sommet du mouvement des caisses d'épargne et de crédit se trouve le Conseil mondial des caisses d'économie, un organisme international voué à l'expansion et à l'éducation. Fondé en 1971, il a son siège social à Madison, au Wisconsin. Le Conseil a mis au point divers programmes, dont une aide technique visant à accroître l'efficacité des caisses d'épargne et de crédit et à rationaliser l'emploi des ressources financières, ainsi que l'information de caractère éducatif. On donne la priorité à l'expansion et à l'organisation de caisses pour les agriculteurs des pays en développement. Les caisses d'épargne et de crédit de l'Amérique du Nord prêtent les capitaux de premier établissement aux nouvelles banques coopératives dans ces pays et leur offrent une aide technique.

Les caisses d'épargne et de crédit qui adhèrent au Conseil mondial des caisses d'économie en 1976 totalisaient près de 47 millions de membres répartis dans 66 pays. Les États-Unis d'Amérique comptent le plus grand nombre de membres, soit un peu plus de 34 millions. Avec près de 8 millions, le Canada est le pays où la proportion est de loin la plus forte au monde, soit un sociétaire pour trois habitants. Les 43,000 caisses d'épargne et de crédit associées au Conseil mondial des caisses d'économie possédaient un actif de plus de 61 milliards de dollars en 1976. L'ensemble des caisses d'épargne et de crédit dans le monde représente près de 96 millions de membres et un actif de 64 milliards de dollars dans plus de 90 pays.

Tendances nationales

La tendance à la baisse du nombre et à l'accroissement de la taille des caisses d'épargne et de crédit s'est poursuivie en 1976, en effet le nombre de caisses a diminué de 44 et celui de caisses inactives a augmenté de 25. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 781 d'entre elles, soit 133 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à \$5 millions. C'est une augmentation de 20 %. La catégorie qui compte le plus grand nombre de caisses d'épargne et de crédit est la tranche de taille qui se situe entre \$1,000,000 et \$2,500,000 et il y a presque autant de caisses d'épargne et de crédit dont l'actif total est supérieur à \$2,500,000 qu'il y en a sous \$1,000,000.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de 6.5 % pour atteindre 7,742,412 membres, tandis que l'actif global montait pour la troisième année de suite (de 22.3 %)

number of members increased by 7.7% to 1,917 per credit union and on average each member had equity and deposits amounting to \$1,864 for an increase of 7.2% over the previous year.

Rate of return to members increased 0.7%, to 6.2% from 5.5% in the previous year.

Mortgage loans increased to 41.9% of total assets from 39.3% in the previous year; cash loans decreased to 28.6% of total assets from 28.8%. Investments decreased from 17.3% to 15.4% of total assets. Deposits by members increased to 75.9% of total assets from 74.5% in the previous year.

There are about two credit unions for every three branches of chartered banks and about 5.5 credit unions for every branch of trust companies. In Quebec, there are more credit unions than branches of chartered banks and trust companies combined.

Provincial Trends

British Columbia

Membership in credit unions increased by 11.9% to 666,437 members or to 58.4% of the labour force at the end of 1976. Total assets increased significantly to \$2,042,803,000 or by 31.4%. A large portion of this increase was invested in mortgages which now accounts for 68.4% of total assets as against 67.5% in 1975.

Alberta

Membership rose by over 12.7% to 320,382 members or to 39.1% of the labour force. Total assets rose by 33.2% to \$723,737,000. Loans have increased by \$150,127,000 or 34.9% to a total of \$580,238,000; residential mortgages represent 37.0% of the total outstanding loans.

Saskatchewan

Membership continued to increase in 1976, reaching 458,284 members at the end of December 1976, representing over 49.2% of the total population of the province. Assets rose substantially, up 15.6% to over \$1,550.4 million, with investments showing a 29.3% increase and mortgage loans a 38.5% increase. On the liability side, the largest increase came in demand deposits which rose 63.8%.

pour s'établir à \$15.1 milliards. Le nombre moyen de membres s'est accru de 7.7 % jusqu'à 1,917 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$1,864 soit 7.2 % de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres a accusé une hausse de 0.7 %, soit de 5.5 % à 6.2%.

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 41.9 % comparativement à près de 39.3 %, l'année précédente; les prêts en espèces ont baissé de 28.8 % de l'actif global à 28.6 %. Les placements ont baissé de 17.3 % à 15.4 % de l'actif global. Les dépôts des membres ont atteint 75.9 % de l'actif global à partir de 74.5 % un an plus tôt.

On compte environ deux caisses d'épargne et de crédit pour trois succursales bancaires et 5.5 caisses pour chaque succursale de société de fiducie. Au Québec, il y a plus de caisses d'épargne et de crédit que de succursales de banques à charte et de sociétés de fiducie réunies.

Tendances provinciales

Colombie-Britannique

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de plus de 11.9 % pour s'établir à 666,437 membres, soit presque 58.4 % de la population active, à la fin de 1976. L'actif global a augmenté d'environ 31.4 % pour atteindre \$2,042,803,000. Une grande partie de cette augmentation était imputable aux hypothèques au titre de l'habitation, qui représentaient 68.4 % de l'actif global comparativement à 67.5 % en 1975.

Alberta

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 12.7 % pour s'établir à 320,382 membres, soit presque 39.1 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 33.2 % pour s'établir à \$723,737,000. Les prêts ont enregistré une augmentation de \$150,127,000 ou 34.9 % pour atteindre \$580,238,000. Les hypothèques au titre de l'habitation représentent 37.0 % du portefeuille des prêts.

Saskatchewan

Le nombre de sociétaires a continué son accroissement pour s'établir à 458,284 membres à la fin de 1976, soit 49.2 % de la population de la province. Les actifs ont progressé d'environ 15.6 % pour atteindre presque \$1,550.4 millions. Les placements ont augmenté de 29.3 % et les prêts hypothécaires de 38.5 %. Du côté du passif ce sont les dépôts à vue qui ont le plus augmenté, 63.8 %.

Manitoba

Membership in credit unions rose by almost 7.6% to 317,765 members or to over 70% of the labour force. Total assets increased by nearly 22.6% to almost \$782.6 million. Most asset items increased with residential mortgages showing the highest dollar amount and percentage rise (nearly 38%). Deposits rose by over 22% which provided the majority of the funds used in creating additional assets.

Ontario

The number of active credit unions and Caisses Populaires in Ontario continued its downward trend to reach 1,196 as at December 31, 1976. Membership rose during 1976 over the previous year by 5.6% to 1,502,165 members, or close to 38.3% of the labour force and slightly over 18.1% of the total estimated population of Ontario. The total value of credit union assets reached \$2,692,371,000 (an increase of 21.2% over 1975) accounting for 17.8% of the national total. While all asset items showed significant gains, the largest in terms of dollars, was personal cash loans for an increase of \$177,954,000.

Quebec

Membership rose by 5.3% to 4,127,516 members or to 150.9% of the labour force in the province. Total assets rose 20.6% to almost \$6.9 billion. Most major assets increased with residential mortgage loans rising by 22% and personal cash loans by almost 8%. Most of these increases in assets were financed by deposits which rose by almost \$979 million or by 20% and share capital which rose by almost \$134 million or 24%.

New Brunswick

Membership rose 8.9% to 178,671 members or close to 68.4% of the labour force. Total assets increased by nearly 29.1% to \$176 million. Most of the funds went into loans, with \$24.4 million going to personal loans and \$11.8 million going to mortgage loans. Total loans amounted to 80% of total assets.

Nova Scotia

Membership rose by 6.6% to almost 141,343 members or to nearly 43.1% of the labour force. Total assets increased by nearly 21.1% to almost \$150 million with most of the funds going into personal loans.

Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté d'environ 7.6 % pour s'établir à 317,765 membres, soit plus de 70 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 22.6 % pour atteindre presque \$782.6 millions. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation; en particulier ce sont les hypothèques au titre de l'habitation qui ont le plus fortement progressé tant en valeur absolue qu'en valeur relative (près de 38 %). Les dépôts se sont accrus de plus de 22 %; cet accroissement était surtout imputable à des capitaux destinés à la création de nouveaux actifs.

Ontario

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit actives en Ontario a continué sa baisse en 1976, diminuant jusqu'à 1,196. Le nombre de sociétaires a augmenté de 5.6 % pour s'établir à 1,502,165 membres, soit près de 38.3 % de la population active et environ 18.1 % de la population de la province. L'actif global a progressé d'environ 21.2 % pour atteindre \$2,692,371,000, soit 17.8 % du total national. Bien que tous les postes de l'actif aient enregistré une augmentation, ce sont les prêts personnels sur reconnaissance de dette qui ont le plus augmenté en valeur absolue, soit une augmentation de \$177,954,000.

Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 5.3 % pour s'établir à 4,127,516 membres, soit environ 150.9 % de la population active de la province. L'actif global a progressé de 20.6 % pour s'élever à \$6.9 milliards. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les hypothèques au titre de l'habitation (22 %) et les prêts personnels sur reconnaissance de dette (8 %). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financées par les dépôts qui ont augmenté de presque 979 millions de dollars, soit 20 % et le capital social qui a augmenté de presque \$134 millions, soit 24 %.

Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté de 8.9 % pour atteindre 178,671 membres, soit environ 68.4 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 29.1 % pour s'établir à \$176 millions. La plupart des fonds ont été placés dans les prêts, dont \$24.4 millions dans les prêts personnels et \$11.8 millions dans les hypothèques. Le total des prêts représente 80 % de l'actif global.

Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 6.6 % pour atteindre 141,343 membres, soit environ 43.1 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 21.1 % pour s'établir à \$150 millions. La plupart des capitaux ont été placés dans les prêts personnels.

Prince Edward Island

The number of members increased by 5.9% to 19,164 representing 39.9% of the labour force. Assets increased by 12.9% to \$18.3 million, almost all of which represents loans to individual members.

Newfoundland

The number of members increased by 12.7% to 8,565 or about 4.7% of the labour force. Total assets increased by almost 30.8% to close to \$10.3 million, of which 83% represents personal loans. The growth in assets was financed by share capital which increased 25.7% and deposits which increased 63.4%.

Standardization of Statistics

After extensive research by a national committee under the chairmanship of Mr. A. A. (Tony) Heidt covering several national and regional meetings, a standardized questionnaire was officially accepted and approved for use by all provinces at the 14th Inter-provincial Conference of the National Association of Administrators of Co-operative Legislation in June 1967. Most of the provinces are now collecting data from local credit unions on the basis of this uniform accounting system, usually after some slight modifications to reflect provincial terminology and their own unique accounts. As a result, the credit union movement has a soundly based structure of statistical data which enables comparison with other financial intermediaries and with other provinces. The NAACL at its 21st annual national conference in May 1974 approved amendments to the 1967 questionnaire. As a result, an up-dated uniform questionnaire has now been introduced, which has further improved the soundness of the financial data on credit unions in Canada.

This same committee in association with the CCCS committee is currently examining the possibilities of establishing standard measures of liquidity for credit unions across Canada.

Methodology

In most provinces, the provincial department responsible for the administration of credit unions collects quarterly and annual data from credit unions chartered to do business in its province. The department then tabulates the data into provincial aggregates and submits a report for the whole province on the national standardized form to Statistics Canada.

Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 5.9 % pour s'établir à 19,164 membres, soit 39.9 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 12.9 % pour s'établir à \$18.3 millions. Presque toute cette augmentation était constituée par des prêts aux membres.

Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 12.7 % pour s'établir à 8,565 membres, soit environ 4.7 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 30.8 % pour atteindre \$10.3 millions, dont 83 % sous forme de prêts personnels. L'accroissement des actifs a été financé par l'augmentation du capital social (25.7 %) et des dépôts (63.4 %).

Normalisation des statistiques

Par suite de recherches intensives menées par un comité national, sous la présidence de M. A. A. (Tony) Heidt, et impliquant plusieurs réunions nationales et régionales, l'Association nationale des administrateurs de la législation coopérative, lors de sa 14e conférence interprovinciale en juin, a approuvé officiellement l'utilisation d'un questionnaire uniforme pour toutes les provinces. La plupart des provinces recueillent maintenant des données auprès des caisses locales d'épargne et de crédit, en se basant sur ce système comptable uniforme, auquel elles apportent habituellement de légères modifications pour tenir compte des particularités de terminologie et de comptabilité dans la province. C'est ainsi que les caisses d'épargne et de crédit se sont dotées d'une solide infrastructure statistique qui permet de faire des comparaisons avec les autres institutions financières et avec les autres provinces. Lors de sa 21e conférence annuelle nationale qui s'est tenue en mai 1974, l'ANALC a approuvé les modifications proposées au questionnaire de 1967. Le nouveau questionnaire révisé a rehaussé davantage la qualité des données financières sur les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Ce même comité, de concert avec le comité de la SCCC, examine les possibilités d'établir des mesures uniformes de la liquidité pour les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Méthode

Dans la plupart des provinces, le ministère qui surveille l'activité des caisses d'épargne et de crédit recueille des données trimestrielles et annuelles auprès des caisses autorisées à faire affaire dans la province. Il fait les totalisations et communique à Statistique Canada les résultats pour l'ensemble de la province sur la formule normalisée.

In Ontario, the Ontario Statistical Centre collects and compiles the data and then submits a quarterly report to Statistics Canada. In Quebec, the centrals collect and compile data from their respective local credit union members. Each of the centrals submits data to the Quebec Bureau of Statistics which in turn submits data to Statistics Canada. In Manitoba, the survey is conducted jointly by the Manitoba Bureau of Statistics and the Department of Co-operative Development. The Manitoba Bureau tabulates the data that is collected and then submits a quarterly return to Statistics Canada.

Statistics Canada in turn analyses the provincial returns and compares with other provincial returns and previous annual data. After resolving inconsistencies, Statistics Canada proceeds to publish the annual report for credit unions by provinces and by Canada totals. The quarterly series are compiled and published in Financial Institutions, Financial Statistics, Statistics Canada (Catalogue 61-006).

An annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory in each province while quarterly data may not be mandatory. Thus, some provinces may compile quarterly data from all those credit unions that responded to the survey on time and estimate for the missing credit unions.

As a result, some discrepancies may result between the annual figures submitted in this report and data published in the quarterly publication.

Since some provinces employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the quarterly breakdown of some category items, subsequent annual figures may differ somewhat on specific items from the quarterly figures but the subgroup totals for each category should generally agree.

Differences in fiscal year-ends also cause distortions between the annual and quarterly as do practices for treating year-end transactions such as dividend payments, allocations to reserves, etc. Thus, allowances should be made for these differences when comparing the annual with the quarterly data.

Central credit unions are surveyed directly by Statistics Canada. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

Prior to 1966, when Statistics Canada took over the annual credit union survey and introduced the quarterly survey, Agriculture Canada had published for a time an annual report on credit unions.

Le Centre statistique de l'Ontario recueille et compile les données et remet ensuite une déclaration trimestrielle à Statistique Canada. Au Québec, les centrales recueillent et compilent les données de chacune de leurs caisses d'épargne et de crédit. Chaque centrale communique les résultats au Bureau de la statistique du Québec qui les achemine à son tour à Statistique Canada. Au Manitoba, l'enquête est menée conjointement par le ministère du Développement coopératif et le Bureau de la statistique de Manitoba. Celui-ci compile les données recueillies et remet ensuite une déclaration trimestrielle à Statistique Canada.

Statistique Canada analyse les déclarations des provinces et les compare aux données des autres provinces et aux statistiques des années précédentes. Après avoir éliminé les incohérences, Statistique Canada entreprend la publication des chiffres annuels sur les caisses d'épargne et de crédit par province et pour le Canada. Les séries trimestrielles apparaissent dans le bulletin intitulé Institutions financières, statistique financière (n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada).

Dans chaque province, toutes les caisses actives, autorisées à faire affaire, doivent faire une déclaration annuelle, mais les déclarations trimestrielles ne sont pas obligatoires. Certaines provinces calculent les données trimestrielles de toutes les caisses d'épargne et de crédit qui ont répondu en temps et font des estimations pour les caisses non déclarantes.

Il peut en résulter un certain manque de concordance entre les chiffres annuels publiés ici et les données des bulletins trimestriels.

Puisque certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistiques annuelles pour les ventilations trimestrielles, des écarts sont possibles entre les données annuelles et les chiffres trimestriels pour certains postes mais le total des sous-groupes doit généralement concorder.

Les différences de date de fin d'exercice financier sont une autre cause de divergence entre les données annuelles et les données trimestrielles, ainsi que les procédures traitant des opérations de fin d'exercice tel que les dividendes, les réserves, etc. Par conséquent toute comparaison des chiffres annuels avec les données trimestrielles doit tenir compte de ces facteurs.

Statistique Canada fait directement enquête auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent pleinement compte de chaque centrale.

Ce n'est qu'en 1966 que Statistique Canada a pris en charge l'enquête annuelle sur les caisses d'épargne et de crédit et mis sur pied l'enquête trimestrielle; le ministère fédéral de l'Agriculture avait publié auparavant un certain nombre de rapports annuels.

Common-size Statistics

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose. These tables place all provinces on an equal weight basis which enables comparison between one province and another.

Statistique sous forme de pourcentage

Dans les tableaux de pourcentages, le bilan se sert de l'actif total pour mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que l'état des revenus et des dépenses utilise le total des revenus à cette fin. Ces tableaux placent toutes les provinces sur une base de pondération égale qui permet des comparaisons entre provinces.

Chart — 1

Graphique — 1

Total Assets of Local Credit Unions by Province, 1951-1976

Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit par province, 1951-1976

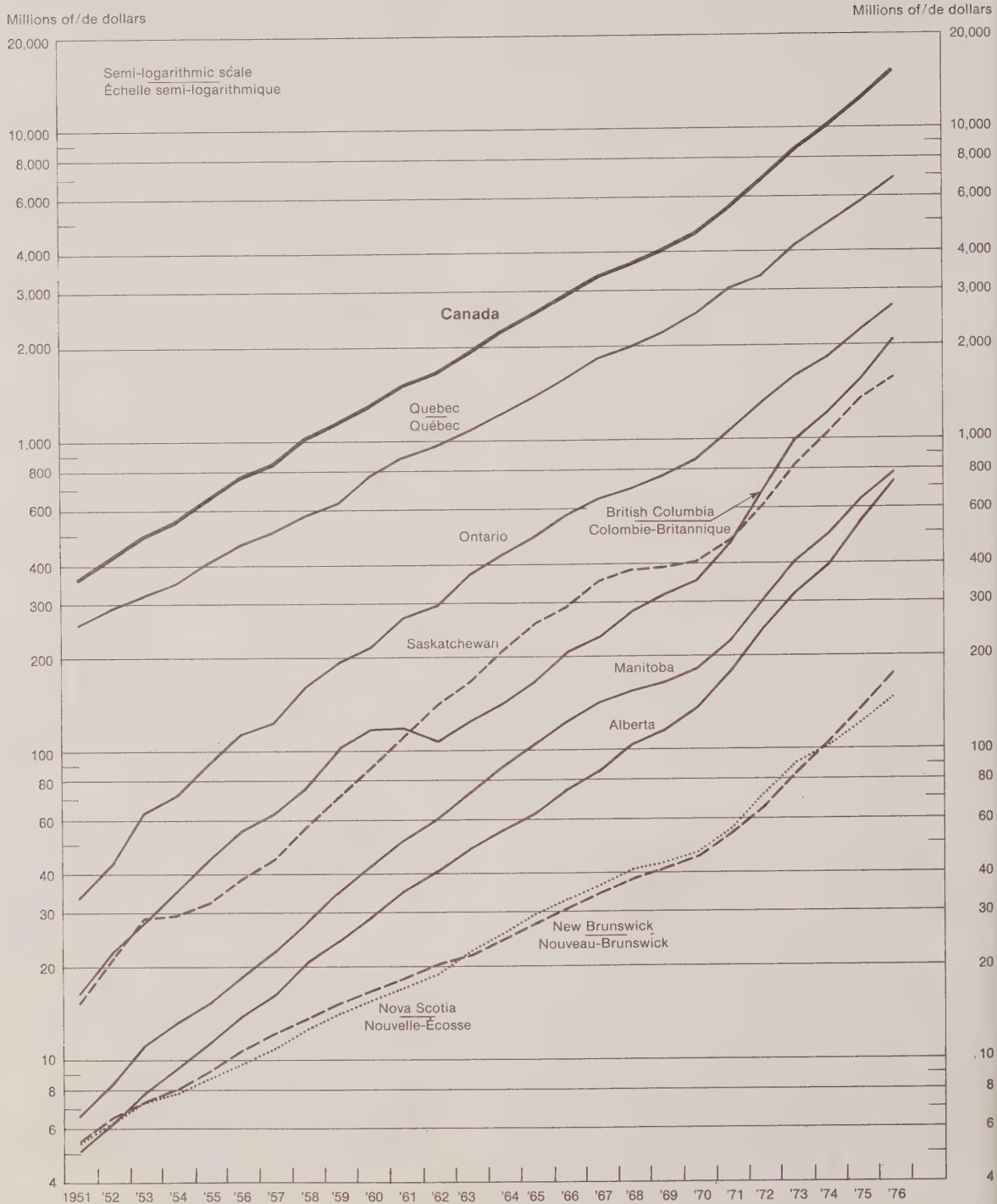


Chart — 2

Composition of Assets by Province, 1976

Graphique — 2

Composition de l'actif par province, 1976

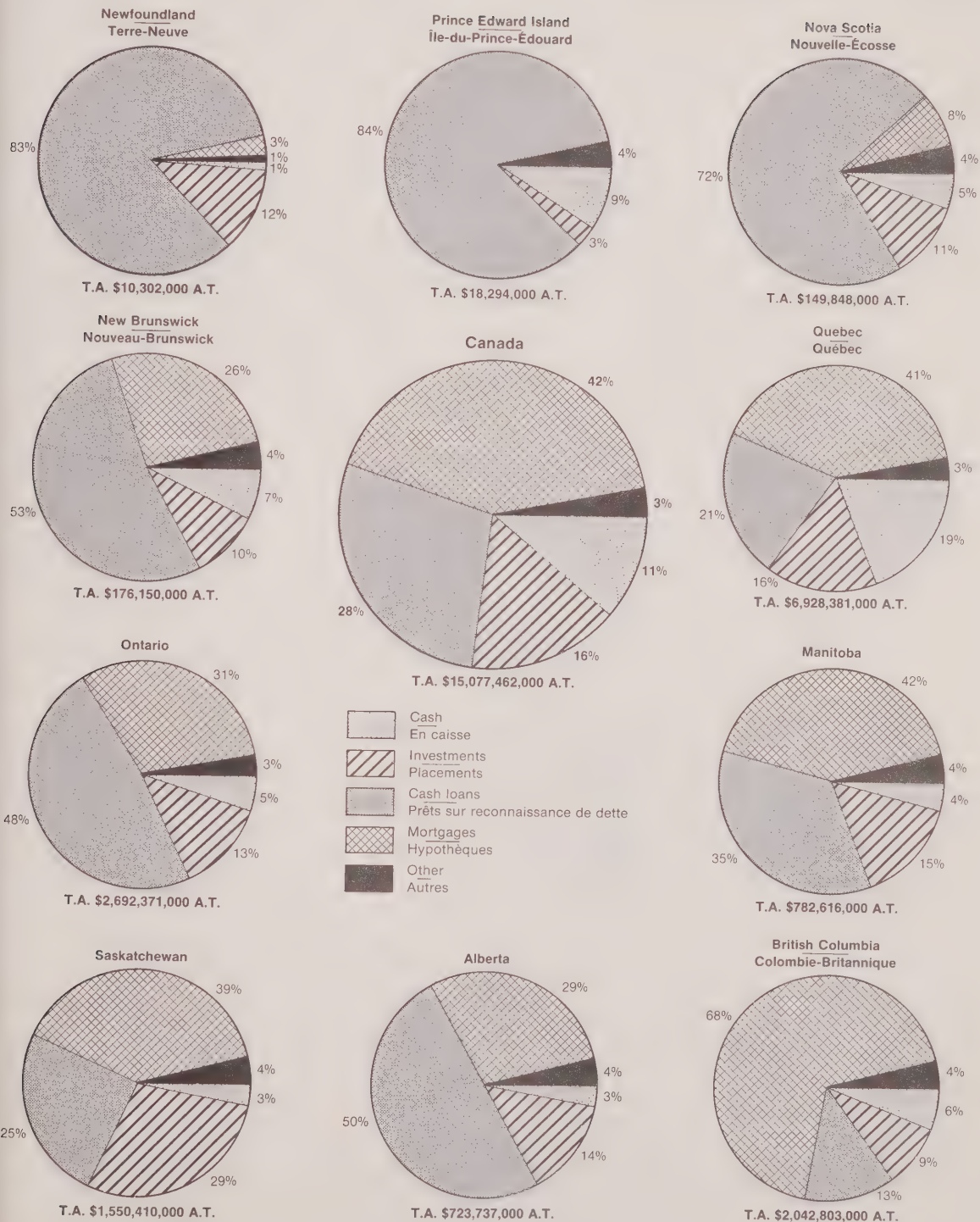


Chart — 3

Graphique — 3

Composition of Liabilities and Equity by Province, 1976

Composition du passif et de l'avoir par province, 1976

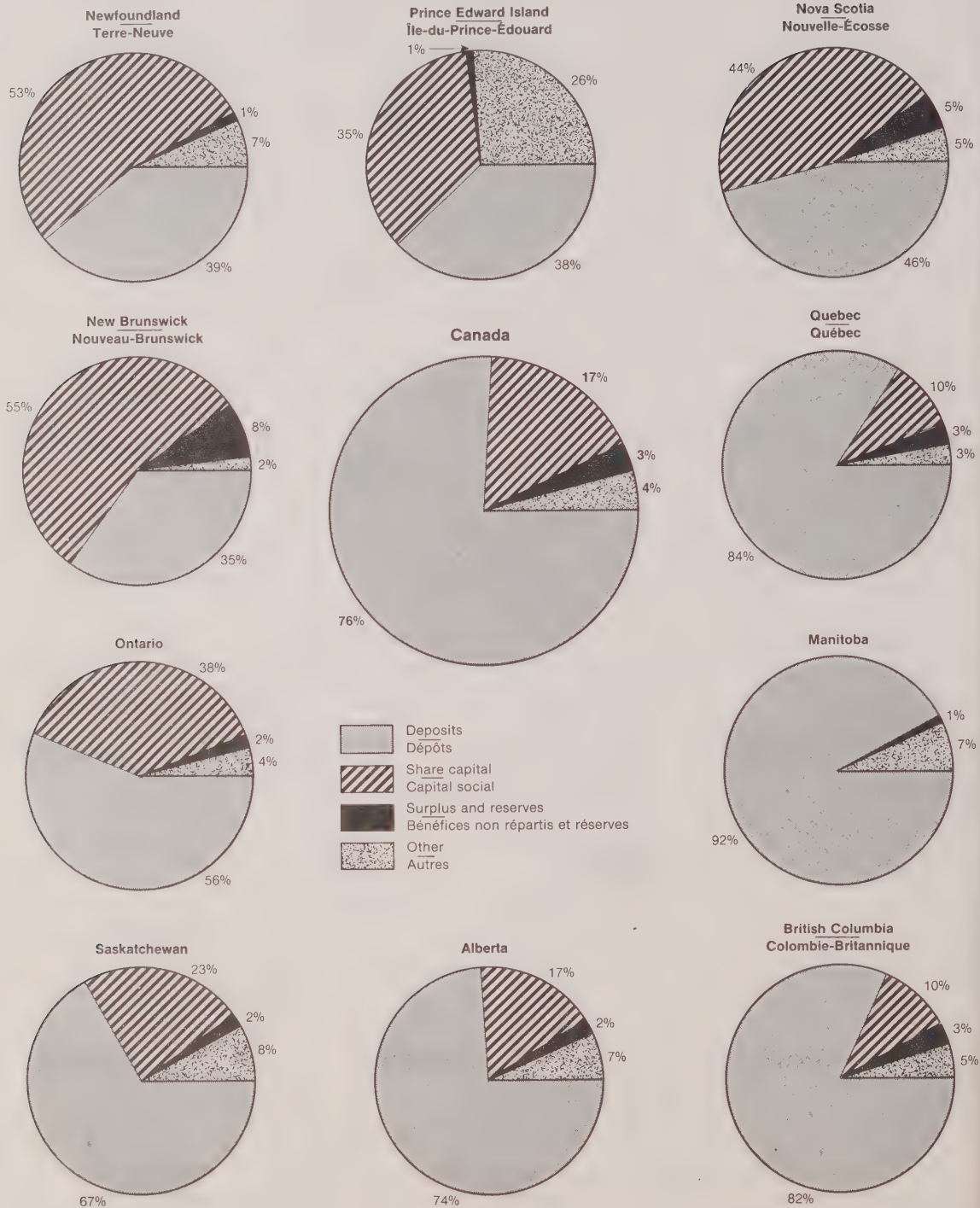


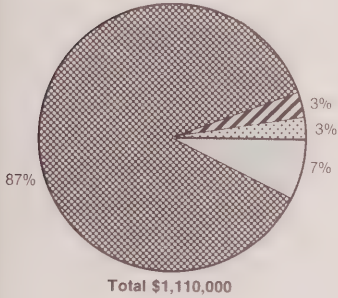
Chart — 4

Composition of Revenue by Province, 1976

Graphique — 4

Composition du revenu par province, 1976

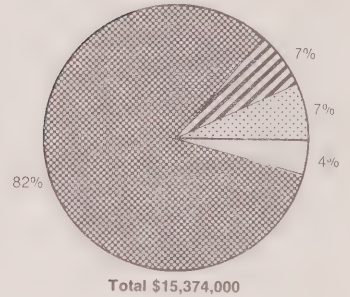
Newfoundland
Terre-Neuve



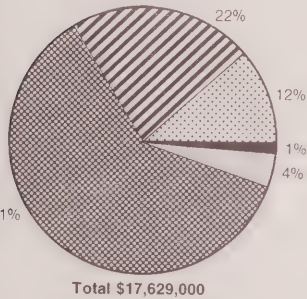
Prince Edward Island
Île-du-Prince-Édouard



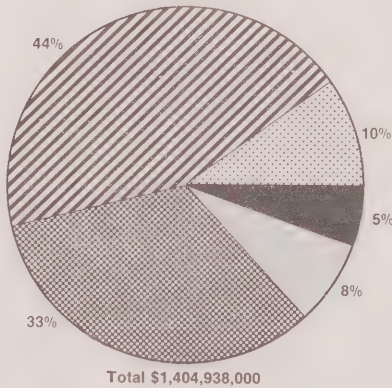
Nova Scotia
Nouvelle-Écosse



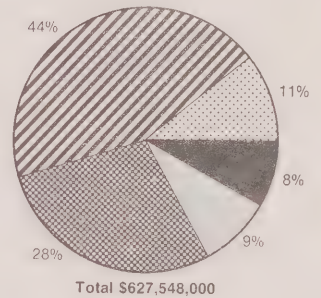
New Brunswick
Nouveau-Brunswick



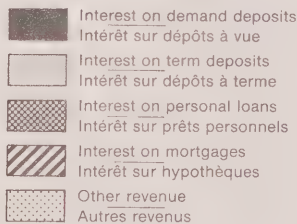
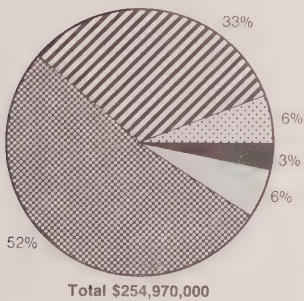
Canada



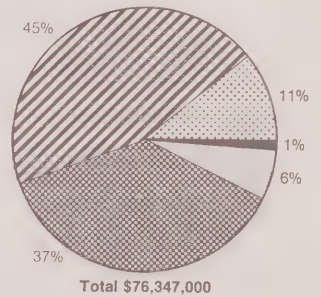
Quebec
Québec



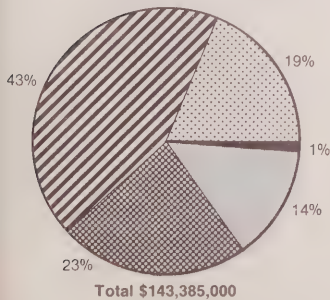
Ontario



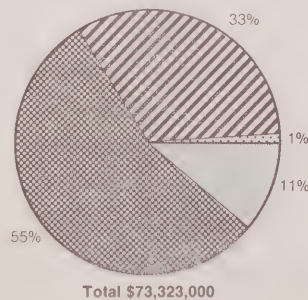
Manitoba



Saskatchewan



Alberta



British Columbia
Colombie-Britannique

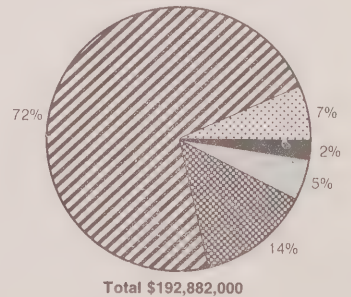


Chart — 5

Graphique — 5

Composition of Expenditures by Province, 1976

Composition des dépenses par province, 1976

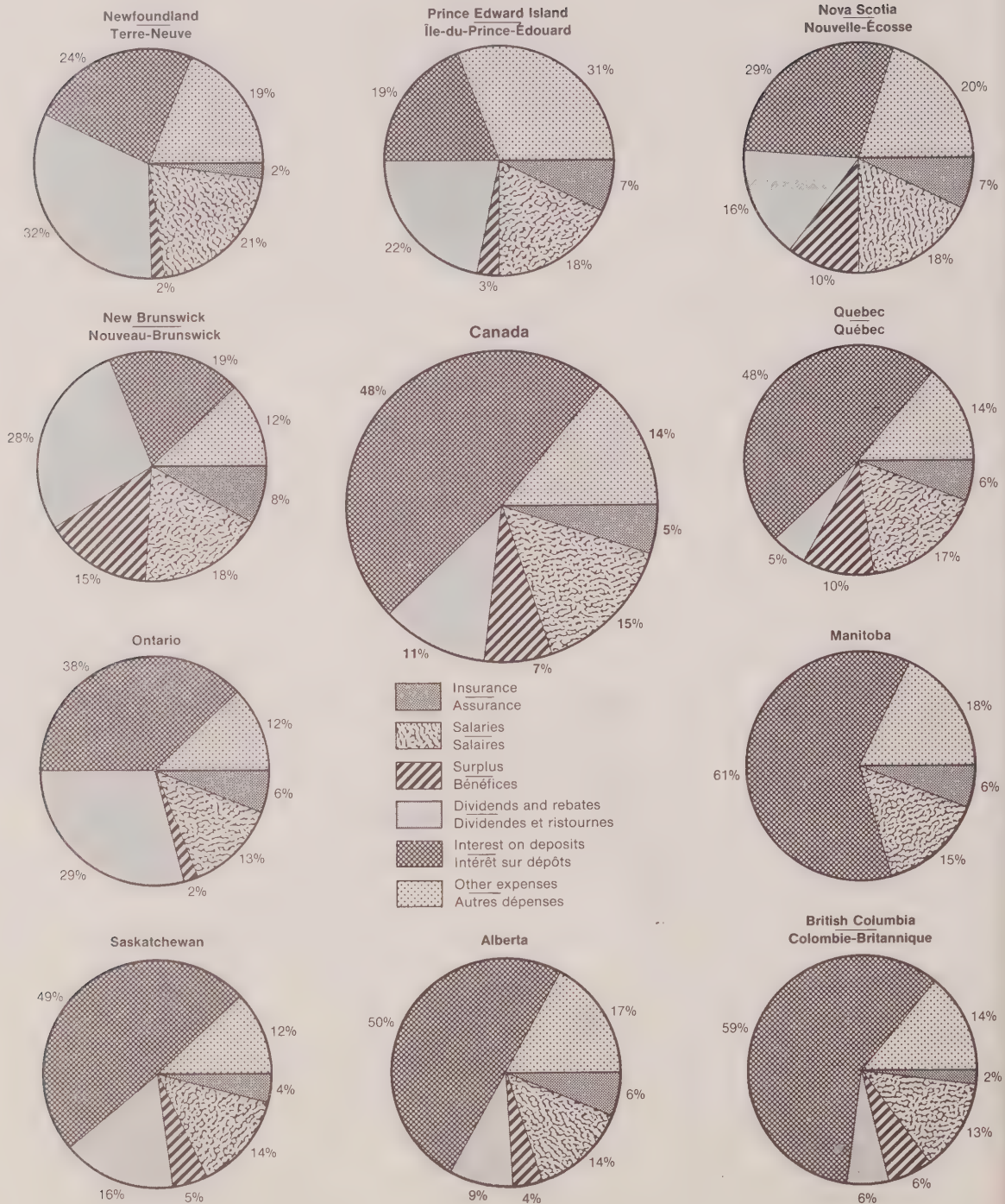


Chart — 6

Graphique — 6

Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1976

Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit, 1950-1976

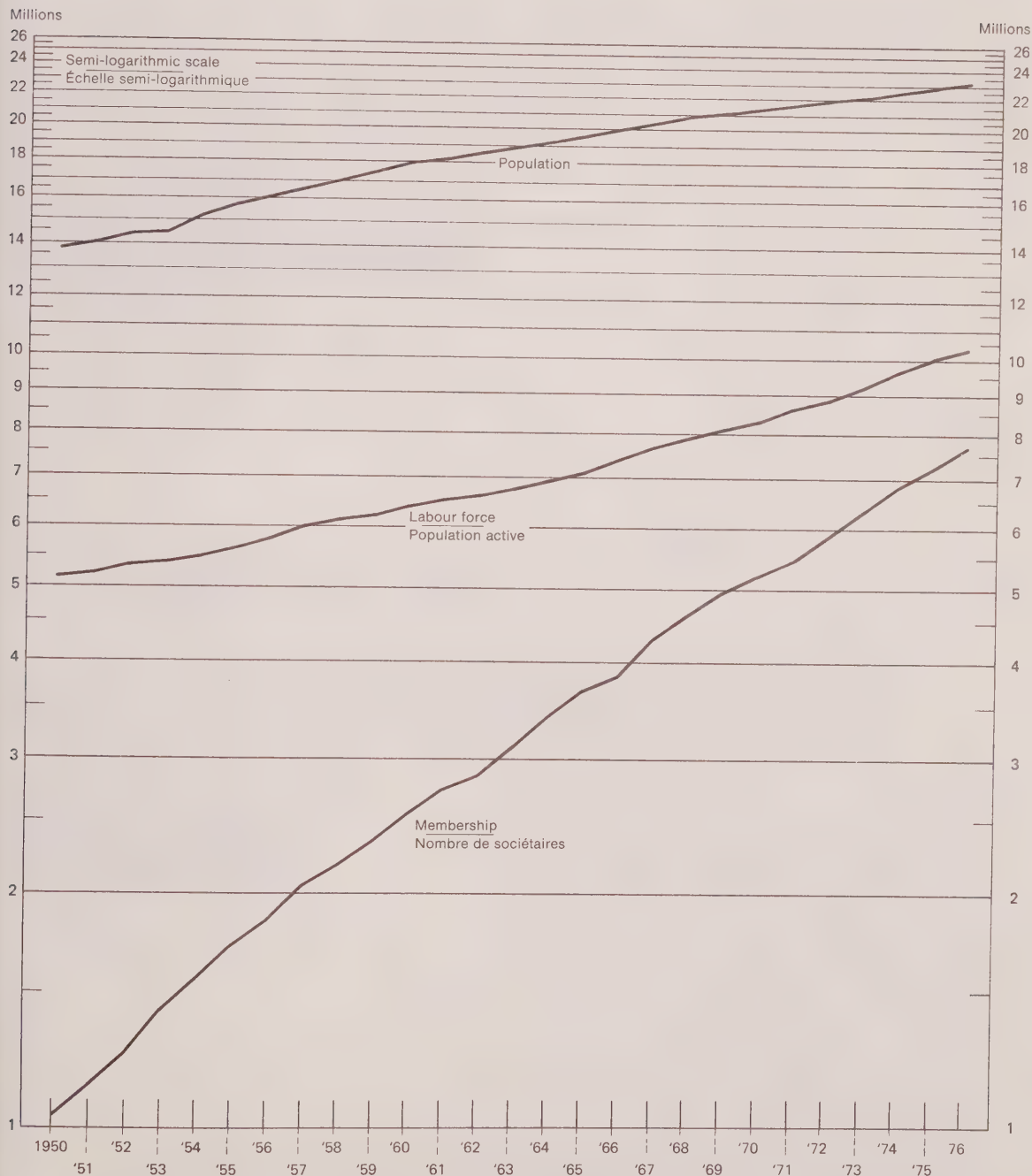
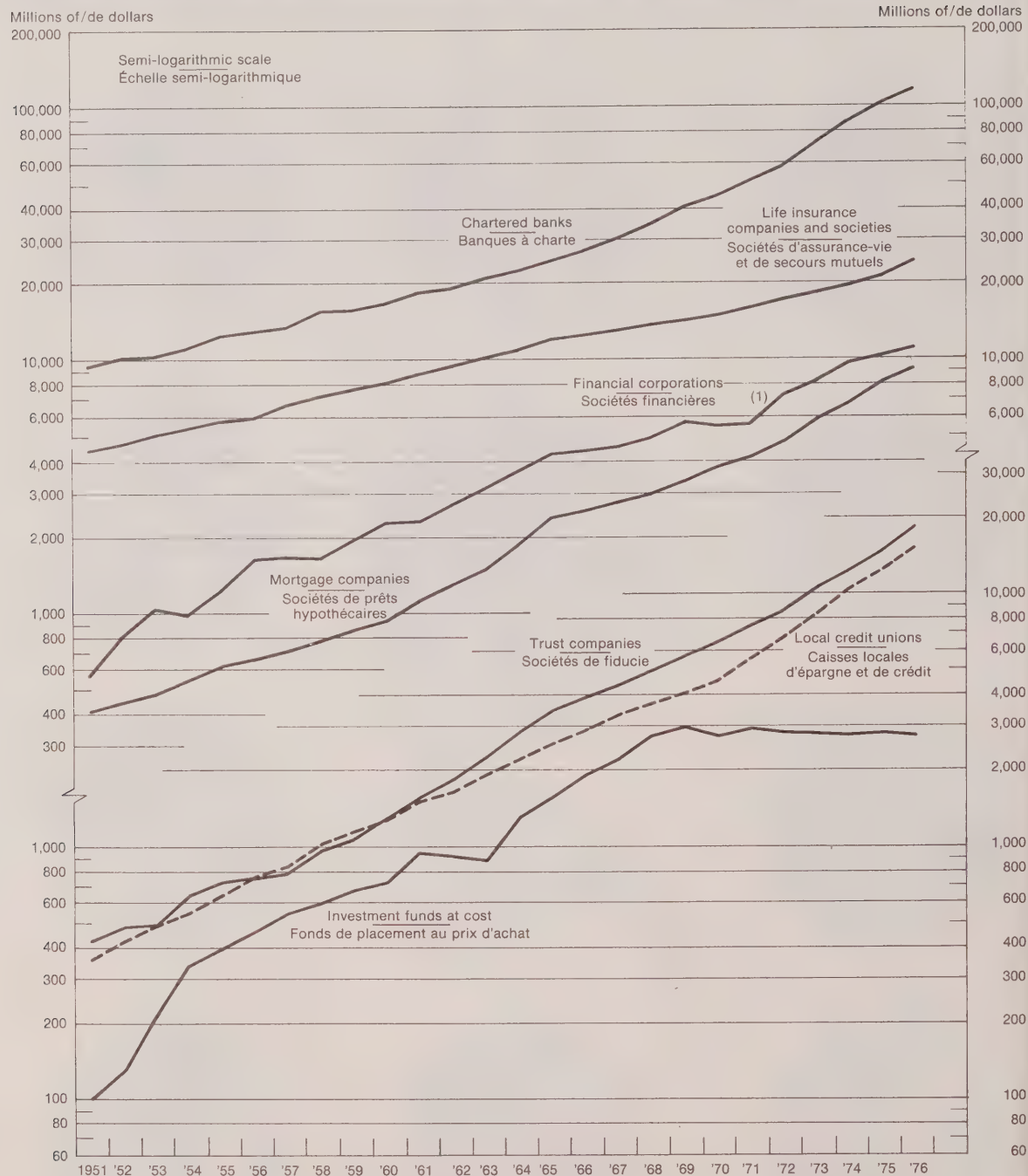


Chart — 7

Graphique — 7

Selected Financial Institutions — Growth Trend of Total Assets, 1951-1976

Certaines institutions financières — Le mouvement de croissance d'actif total, 1951-1976



(1) Beginning 1972, wholly-owned acceptance subsidiaries of merchandisers and manufacturers are included. — À partir de 1972, les sociétés de financement filiales à cent pour cent de grandes entreprises de distribution et d'entreprises manufacturières sont incluses.

Sources: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada. Bank of Canada Statistical Summary.

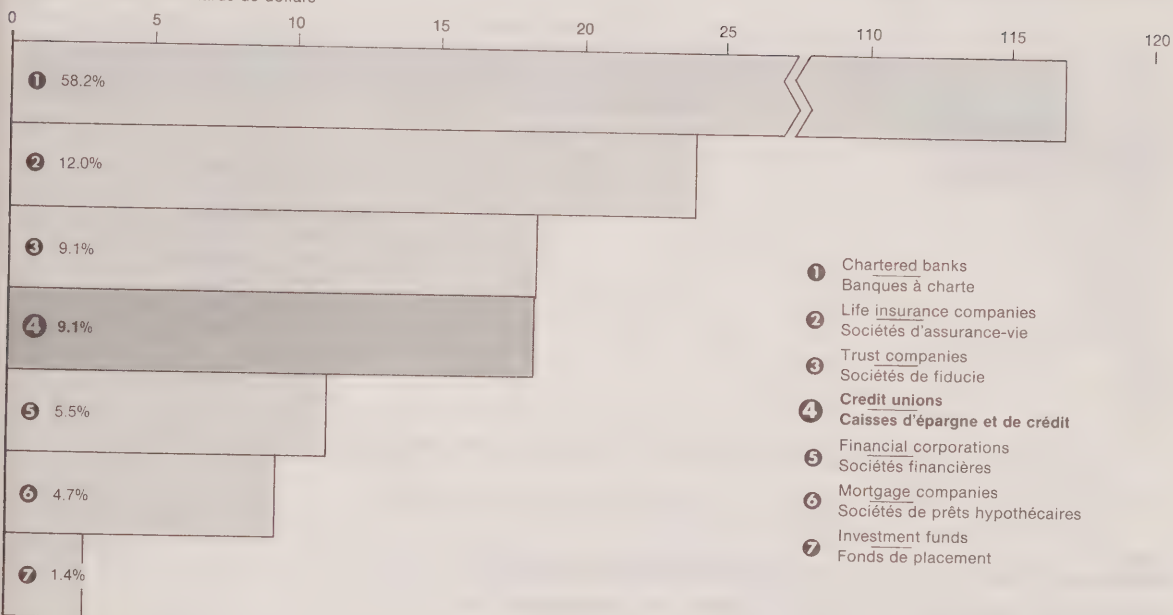
Chart — 8

Total Assets of Selected Financial Institutions, 1976

Graphique — 8

Actif total de certaines institutions financières, 1976

Billions of dollars — Milliards de dollars



- 1 Chartered banks
Banques à charte
- 2 Life insurance companies
Sociétés d'assurance-vie
- 3 Trust companies
Sociétés de fiducie
- 4 Credit unions
Caisses d'épargne et de crédit
- 5 Financial corporations
Sociétés financières
- 6 Mortgage companies
Sociétés de prêts hypothécaires
- 7 Investment funds
Fonds de placement

Source: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, no 61-006 au catalogue.

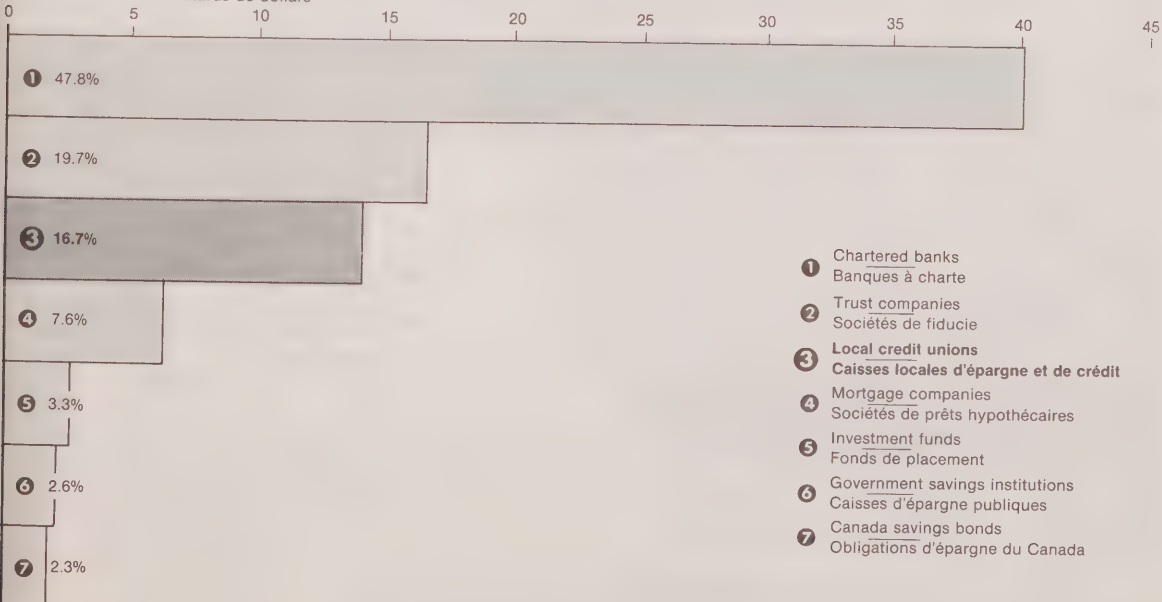
Chart — 9

Personal Savings in Selected Institutions, 1976

Graphique — 9

Épargne personnelle dans certaines institutions, 1976

Billions of dollars — Milliards de dollars



- 1 Chartered banks
Banques à charte
- 2 Trust companies
Sociétés de fiducie
- 3 Local credit unions
Caisses locales d'épargne et de crédit
- 4 Mortgage companies
Sociétés de prêts hypothécaires
- 5 Investment funds
Fonds de placement
- 6 Government savings institutions
Caisses d'épargne publiques
- 7 Canada savings bonds
Obligations d'épargne du Canada

Source: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. Bank of Canada Review. — Institutions financières, trimestriel, no 61-006 au catalogue. Revue de la Banque du Canada.

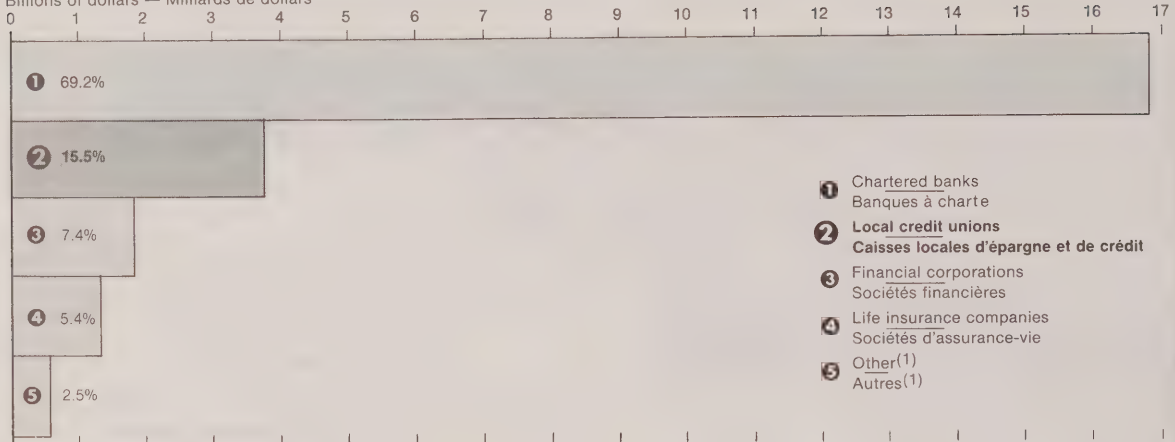
Chart — 10

Graphique — 10

Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1976

Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1976

Billions of dollars — Milliards de dollars



(1) Includes Quebec savings banks, Alberta Treasury Branches Deposits Fund, trust companies and mortgage companies.
— Comprend les banques d'épargne du Québec, Alberta Treasury Branches Deposits Fund, sociétés de fiducie et sociétés de prêts hypothécaires.

Sources: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. Bank of Canada Review. Public Accounts of the Province of Alberta, Volume 2. — Institutions financières, trimestriel, no 61-006 au catalogue. Revue de la Banque du Canada. Comptes publics de la province d'Alberta, volume 2.

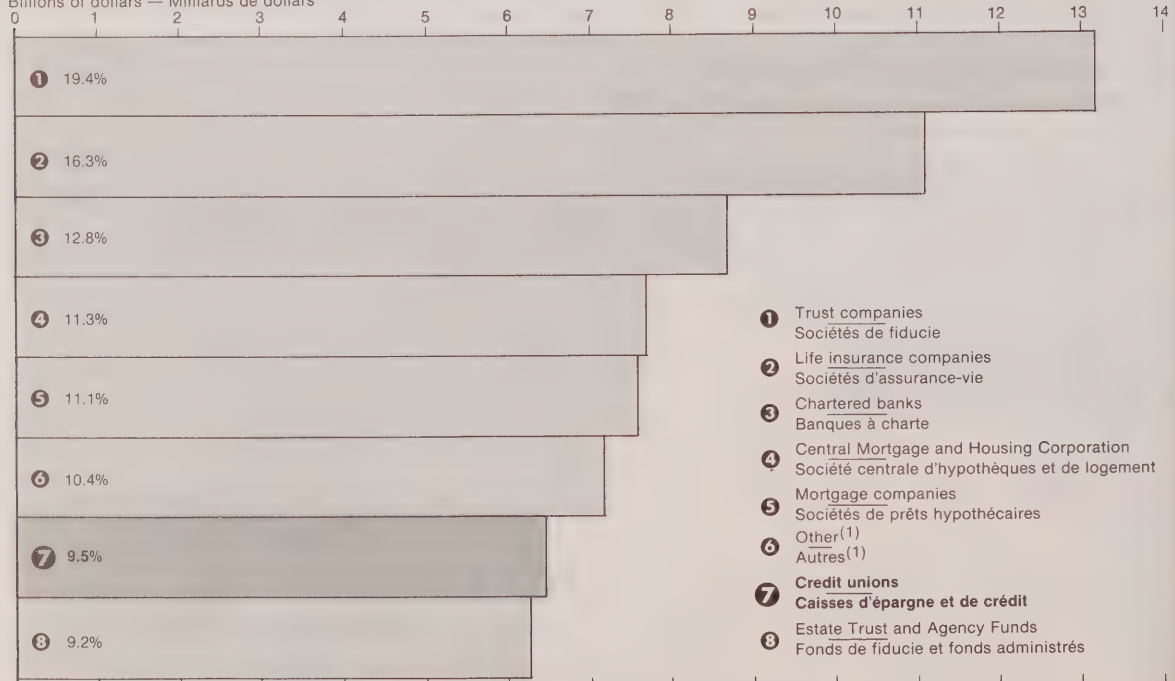
Chart — 11

Graphique — 11

Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1976

Hypothèques impayées dans certaines institutions financières, 1976

Billions of dollars — Milliards de dollars



(1) Includes investment funds, property and casualty insurance companies, trustee pension plans, Quebec savings banks, financial corporations, real estate investment trusts and industrial corporations. — Comprend les fonds de placement, sociétés d'assurance-biens et risques divers, régimes de pensions en fiducie, banques d'épargne du Québec, sociétés financières, fiducies de placements immobiliers et sociétés industrielles.

Sources: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, no 61-006 au catalogue.

STATISTICAL TABLES



TABLEAUX STATISTIQUES

TABLE 1. Statistical Summary, 1976

No.		New- foundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
1	Number of members	8,565	19,164	141,343	178,671	4,127,516	1,502,165
2	Average membership in credit union	238	1,474	1,113	1,295	2,626	1,130
3	Percentage change in membership from previous year.	12.7	5.9	6.6	8.9	5.3	5.6
	Per member:						
4	Equity and deposits	1,121	710	1,001	964	1,635	1,717
5	Percentage change from previous year	23.2	7.9	11.1	19.4	14.1	14.7
6	Total assets	1,202	955	1,060	986	1,679	1,792
7	Percentage change from previous year	16.0	6.7	13.6	18.5	14.6	14.7
8	Total assets (\$'000)	10,302	18,294	149,848	176,150	6,928,381	2,692,371
9	Percentage change from previous year	30.8	12.9	21.1	29.1	20.6	21.2
10	Loans outstanding (\$'000)	8,866	15,730	118,880	141,815	4,362,889	2,129,801
11	Percentage change from previous year	29.4	10.6	19.7	31.2	26.4	20.8
	As a percentage of total assets:						
12	Cash (and demand deposits)	1.01	9.4	5.6	2.8	18.8	5.1
13	Previous year	9.5	9.3	5.6	5.4	19.4	4.8
14	Investments	12.1	2.8	11.3	9.8	15.5	13.0
15	Previous year	2.1	3.3	11.4	12.4	17.6	13.0
16	Total loans	86.0	86.0	79.3	80.0	62.6	78.6
17	Previous year	86.5	84.3	80.3	79.2	59.7	79.4
18	Cash loans	83.0	86.0	71.6	54.2	21.2	48.0
19	Previous year	83.0	84.3	73.0	54.8	21.1	50.0
20	Mortgage loans	3.0	—	7.8	26.0	41.4	31.1
21	Previous year	3.5	—	7.3	24.4	38.6	29.4
22	Deposits	39.2	38.3	45.8	34.8	84.3	55.7
23	Previous year	31.4	36.9	42.3	31.5	84.6	53.0
24	Members equity	54.0	36.0	48.6	62.9	13.1	37.7
25	Previous year	56.4	36.6	54.3	65.4	13.2	42.8
26	Total revenue (\$'000)	1,110	2,089	15,374	17,629	627,548	254,970
27	Percentage change from previous year	44.3	15.1	22.3	45.8	26.8	27.7
	As a percentage of total revenue:						
28	Interest paid, dividends and interest rebates	63.7	46.2	48.2	53.7	55.3	68.8
29	Previous year	58.6	58.4	52.8	38.4	58.6	71.6
30	Total operating expenses including dividends and interest rebates.	98.3	97.0	90.4	84.6	92.1	97.9
31	Previous year	99.7	93.9	90.9	75.8	96.2	101.3
32	Rate of return on members' equity(1)	6.5	6.9	4.9	5.5	5.5	6.3

(1) Rate of return is defined as: interest on deposits, dividends, interest rebates and amounts transferred to reserves divided by the sum of deposits, share capital, reserves and surplus.

TABLEAU 1. Résumé statistique, 1976

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
317,765 1,655 7.6	458,284 1,855 7.5	320,382 1,563 12.7	666,437 3,786 11.9	2,120 530 46.8	7,742,412 1,917 6.5	Nombre de sociétaires Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit. Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage.	1 2 3
2,300 13.3	3,118 7.9	2,100 18.6	2,909 17.6	1,062 - 28.7	1,864 7.2	Par sociétaire: Avoir et dépôts Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	4 5
2,462 14.0	3,383 7.5	2,259 18.1	3,065 17.5	1,203 - 33.4	1,947 14.7	Actif total Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	6 7
782,616 22.6	1,550,410 15.6	723,737 33.2	2,042,803 31.4	2,550 - 2.3	15,077,462 22.3	Actif total (\$'000) Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	8 9
614,402 27.6	992,787 25.6	580,238 34.9	1,655,751 29.0	2,311 3.3	10,623,470 26.0	Prêts non remboursés (\$'000) Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	10 11
3.3 4.2 14.7 16.9 78.5 74.7 36.1 36.3 42.4 38.4 92.5 92.6 0.8 1.3	2.5 2.7 29.3 34.4 64.0 58.9 25.5 23.5 38.5 35.4 66.5 63.8 25.6 28.0	2.7 3.4 14.0 14.1 80.2 79.2 50.5 51.4 29.7 27.8 73.9 69.3 19.1 23.3	6.2 4.1 9.4 9.8 81.1 82.6 12.6 15.1 68.4 67.5 82.1 78.6 12.8 18.8	2.6 11.6 16.4 2.4 90.6 85.7 90.6 85.7 — — 108.2 78.9 - 19.9 3.5	11.1 11.2 15.4 17.3 70.5 68.0 28.6 28.8 41.9 39.3 75.9 74.5 19.8 21.4	En pourcentages du total de l'actif: Encaisse (et dépôts à vue) Année précédente Placements Année précédente Total des prêts Année précédente Prêts en espèce Année précédente Prêts hypothécaires Année précédente Dépôts Année précédente Avoir des sociétaires Année précédente	12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25
76,347 33.4	143,385 26.6	73,323 50.1	192,882 33.9	281 121.3	1,404,938 32.3	Total des revenus (\$'000) Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	26 27
63.5 64.7 101.9 98.2 6.8	68.1 67.7 94.4 93.6 7.0	64.8 57.4 96.0 97.7 6.7	67.9 64.2 93.1 91.8 6.9	65.5 59.1 314.9 113.4 7.3	59.9 62.5 94.2 95.9 6.2	En pourcentages du total des revenus: Intérêts versés, dividendes et ristournes Année précédente Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes. Année précédente	28 29 30 31
						Taux de rendement de l'actif des sociétaires(1)	32

(1) Le taux de rendement de l'actif des sociétaires est le résultat de l'opération suivante: intérêt sur dépôts, dividendes, ristournes et virements aux réserves divisés par la somme des dépôts, du capital social, des réserves et du surplus.

TABLE 2. Growth Record of Local Credit Unions, (1) 1900-1976

No.	Year(2) — Année(2)	Chartered — Caisses à charte	Number of branches — Nombre de succursales	Total credit unions chartered plus branches — Total caisses à charte et succursales	Members — Sociétaires	Average mem- bership for credit unions chartered — Nombre moyen par caisse à charte	Average mem- bership for credit unions chartered plus branches — Nombre moyen par caisse et succursale	Percentage change in membership — Variation proportionnelle du nombre de sociétaires	Labour force — Population active
				number — nombre				per cent pourcentage	thousands milliers
1	1900	1	—	1	80	80	80	—	1,694
2	1905	3	—	3	550(3)	183	183	587.5	2,156
3	1910	31	—	31	3,780(3)	122	122	587.3	2,587
4	1915	140	—	140	17,216(3)	123	123	355.5	2,889
5	1920	200	—	200	31,752	159	159	84.4	3,112
6	1925	209	—	209	33,279	159	159	4.8	3,467
7	1930	266	—	266	45,767	172	172	37.5	3,823
8	1935	364	—	364	52,045	143	143	13.7	4,158
9	1940	1,167	—	1,167	201,137	172	172	286.5	4,587
10	1945	2,219	590,794	266	..	193.7	4,827
11	1950	2,965	1,036,175	349	..	75.4	5,163
12	1951	3,121	1,137,931	365	..	9.8	5,223
13	1952	3,333	1,260,435	378	..	10.8	5,324
14	1953	3,606	1,434,270	398	..	13.8	5,397
15	1954	3,920	1,560,714	398	..	8.8	5,493
16	1955	4,100	1,731,328	422	..	10.9	5,610
17	1956	4,258	1,870,277	439	..	8.0	5,782
18	1957	4,349	2,059,835	474	..	10.1	6,008
19	1958	4,485	2,187,494	488	..	6.2	6,137
20	1959	4,570	2,360,047	516	..	7.9	6,242
21	1960	4,608	2,553,951	554	..	8.2	6,411
22	1961	4,682	2,740,251	585	..	7.3	6,521
23	1962	4,767	2,879,179	604	..	5.1	6,615
24	1963	4,809	3,123,735	650	..	8.5	6,748
25	1964	4,870	3,418,033	702	..	9.4	6,933
26	1965	4,939	116	5,055	3,677,291	745	727	7.6	7,141
27	1966	4,934	133	5,067	3,859,677	782	762	5.0	7,420
28	1967	4,911	154	5,065	4,308,439	877	851	11.6	7,694
29	1968	4,861	175	5,036	4,632,382	953	920	7.5	7,919
30	1969	4,769	196	4,965	4,968,802	1,042	1,001	7.3	8,162
31	1970	4,595	229	4,824	5,203,402	1,132	1,079	4.7	8,374
32	1971	4,444	270	4,714	5,454,292	1,227	1,157	4.8	8,631
33	1972	4,350	316	4,666	5,843,820	1,343	1,252	7.7	8,891
34	1973	4,256	363	4,618	6,382,054	1,500	1,382	9.2	9,279
35	1974	4,194	455	4,647	6,805,493	1,623	1,464	6.6	9,662
36	1975	4,083 ^F	586 ^F	4,669 ^F	7,268,552	1,780 ^F	1,557 ^F	6.8	10,015
37	1976	4,039	631	4,670	7,742,412	1,917	1,658	6.5	10,324

(1) Statistics from 1946 to 1966 taken from Department of Agriculture, Credit Unions in Canada, 1965.

(2) 1920-1925 — Quebec only.

1930 — Quebec and Ontario only.

1935 — Quebec, Ontario and Nova Scotia only.

1940 — Excludes Newfoundland and Northwest Territories.

1967 — Includes all provinces and Territories.

(3) Estimated figures.

TABLEAU 2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1), 1900-1976

Membership as a percentage of labour force — Proportion des sociétaires par rapport à la population active	Population	Membership as a percentage of population — Proportion des sociétaires par rapport à la population	Assets — Actif	Average assets per member — Actif moyen par sociétaire	Increase in total assets — Augmentation proportionnelle de l'actif total	Average assets per credit union — Actif moyen par caisse	Increase in average assets per credit union — Augmentation proportionnelle de l'actif par caisse	No
per cent — pourcentage	thousands — milliers	per cent — pourcentage	dollars		per cent — pourcentage	dollars	per cent — pourcentage	
--	5,301	--	1
--	6,002	0.1	2
0.2	6,988	0.5	3
0.6	7,891	2.2	4
1.0	8,556	3.7	6,000,000	189	..	53,097	..	5
0.9	9,294	3.6	8,000,000	240	33.3	65,574	- 23.5	6
1.2	10,208	4.5	11,000,000	240	37.5	61,453	- 6.3	7
1.3	10,845	4.8	10,000,000	192	9.1	36,101	- 41.3	8
4.4	11,381	1.8	25,000,000	124	150.0	21,422	- 40.7	9
12.2	12,072	4.9	146,000,000	247	484.0	65,795	207.1	10
20.1	13,712	7.5	312,000,000	301	113.7	105,228	59.9	11
21.8	14,009	8.1	359,000,000	315	15.1	115,027	9.3	12
23.7	14,459	8.7	424,000,000	336	18.1	127,213	10.6	13
26.6	14,845	9.7	489,000,000	341	15.3	135,607	6.6	14
28.4	15,287	10.3	552,000,000	354	12.9	140,816	3.8	15
30.8	15,698	11.1	653,000,000	377	18.3	159,268	13.1	16
32.3	16,081	11.6	761,000,000	407	16.5	178,722	12.2	17
34.2	16,610	12.4	846,000,000	411	11.2	194,527	8.8	18
35.6	17,080	12.8	1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7	19
37.8	17,483	13.4	1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6	20
39.8	17,870	14.2	1,299,000,000	509	12.2	281,901	11.3	21
42.0	18,238	15.0	1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3	22
43.5	18,583	15.3	1,674,000,000	581	10.9	351,164	9.0	23
46.2	18,931	16.6	1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7	24
49.3	19,290	17.7	2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.8	25
51.5	19,644	18.7	2,542,000,000	691	14.9	514,679	13.3	26
52.0	20,015	19.3	2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.2	27
56.0	20,378	21.1	3,367,000,000	781	15.1	685,604	15.6	28
58.4	20,701	22.3	3,699,000,000	799	9.9	760,955	11.0	29
60.9	21,001	23.6	4,064,000,000	818	9.9	852,170	12.0	30
62.1	21,297	24.4	4,591,000,000	882	13.0	999,129	17.3	31
63.1	21,569	25.2	5,589,991,000	1,025	21.8	1,257,874	25.9	32
65.7	21,821	26.8	6,761,224,000	1,157	21.0	1,554,304	23.6	33
68.8	22,095	28.8	8,465,786,000	1,326	25.2	1,989,141	28.0	34
70.4	22,446	30.3	10,026,255,000	1,473	18.4	2,390,619	20.2	35
72.6	22,800	31.9	12,331,379,000	1,697	23.0	3,020,176 ²	26.3 ²	36
75.0	23,180	33.4	15,077,462,000	1,947	22.3	3,732,969	23.6	37

(1) La statistique de 1946 à 1966 est tirée de *Les caisses populaires au Canada, 1965*, publication du ministère de l'Agriculture.

(2) 1920-1925 - Le Québec seulement.

1930 - Le Québec et l'Ontario seulement.

1935 - Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse seulement.

1940 - Non compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.

1967 - Ensemble des provinces et les territoires.

(3) Nombres estimés.

TABLE 3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1976

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
	<u>Number of credit unions</u>						
1	Reporting	14	13	127	138	1,572	980
2	Not reporting	7	—	—	—	—	216
3	Inactive	15	—	—	—	—	133
4	Total chartered	36	13	127	138	1,572	1,329
5	Credit unions chartered beginning of year.	43	13	126	145	1,576 ¹	1,340
6	Add: Charters issued during fiscal year	1	—	3	—	2	10
7	Deduct: Charters cancelled during fis- cal year.	8	—	2	7	6	21
8	Credit unions chartered end of year	36	13	127	138	1,572	1,329
9	Change from previous year	— 7	—	+ 1	— 7	— 4	— 11

TABLE 4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1976

No.	Institution	Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
	Local credit unions:						
1	Chartered	36	13	127	138	1,572	1,329
2	Branches	1	—	8	—	214	96
3	Total	37	13	135	138	1,786	1,425
4	Chartered banks(1)	134	32	231	168	1,569	2,811
5	Trust companies(2)	9	9	36	23	115	444

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, March, 1977.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, February, 1977.

TABLEAU 3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1976

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
number — nombre							
						<u>Nombre des caisses d'épargne et de crédit</u>	
191	245	191	175	4	3,650	Déclarantes	1
1	—	1	1	—	226	Non déclarantes	2
—	2	13	—	—	163	Inactives	3
192	247	205	176	4	4,039	Total des caisses à charte	4
192	249	212	183	4	4,083 ^r	Caisses à charte au début de l'année	5
—	—	2	—	—	18	Ajouter: Chartes émises en 1976	6
—	2	9	7	—	62	Déduire: Chartes annulées en 1976	7
192	247	205	176	4	4,039	Caisses à charte à la fin de l'année	8
—	— 2	— 7	— 7	—	— 44	Changement par rapport à 1974	9

TABLEAU 4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1976

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Yukon	Canada	Institution	N ^o
number — nombre								
							Caisses locales d'épargne et de crédit:	
192	247	205	176	4	—	4,039	Caisses à charte	1
49	90	75	98	—	—	631	Succursales	2
241	337	280	274	4	—	4,670	Total	3
346	363	654	844	22	15	7,189	Banques à charte(1)	4
29	25	81	76	—	—	847	Sociétés de fiducie(2)	5

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, mars 1977.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, février 1977.

TABLE 5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1976

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
	Amount of total assets:						
1	Under \$100,000	28	1	36	20	12	333
2	\$ 100,000-\$ 249,999	3	2	25	15	81	253
3	250,000- 499,999	1	1	20	17	142	207
4	500,000- 999,999	2	2	17	33	212	168
5	1,000,000- 2,499,999	1	4	19	35	376	167
6	2,500,000- 4,999,999	—	3	5	14	309	79
7	5,000,000- 9,999,999	1	—	2	4	230	67
8	10,000,000- 24,999,999	—	—	2	—	183	38
9	25,000,000 and over	—	—	1	—	25	17
10	Total	36	13	127	138	1,570	1,329

TABLE 6. Membership in Local Credit Unions, 1976

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
1	Number of members beginning of year.	7,601	18,095	132,595	164,005	3,921,406	1,421,847
2	Increase in members during the year.	964	1,069	8,748	14,666	206,110	80,318
3	Number of members at end of year	8,565	19,164	141,343	178,671	4,127,516	1,502,165
4	Average membership in credit unions.	238	1,474	1,113	1,295	2,626	1,130
5	Percentage change in membership over previous year.	12.7	5.9	6.6	8.9	5.3	5.6

TABLE 7. Membership Compared With Labour Force and Population, 1976

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
1	Local credit union members	8,565	19,164	141,343	178,671	4,127,516	1,502,165
2	Labour force — December 1976 ...	181,000	48,000	328,000	261,000	2,734,000	3,925,000
3	Members as a percentage of labour force.	4.7	39.9	43.1	68.4	150.9	38.3
4	Population	561,000	120,000	834,000	683,000	6,266,000	8,330,000
5	Members as percentage of population.	1.5	16.0	16.9	26.2	65.9	18.1

TABLEAU 5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1976

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
number — nombre						Montant de l'actif total:	
16	8	49	10	2	515	Moins de \$100,000	1
25	5	37	20	—	466	\$ 100,000-\$ 249,999	2
13	14	19	7	—	441	250,000- 499,999	3
19	19	18	19	1	510	500,000- 999,999	4
45	63	22	33	1	766	1,000,000- 2,499,999	5
35	71	21	21	—	558	2,500,000- 4,999,999	6
20	35	23	20	—	402	5,000,000- 9,999,999	7
15	20	9	25	—	292	10,000,000- 24,999,999	8
4	12	7	21	—	87	25,000,000 et plus	9
192	247	205	176	4	4,037	Total	10

TABLEAU 6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1976

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
number — nombre							
295,357	426,279	284,279	595,644	1,444	7,268,552	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
22,408	32,005	36,103	70,793	676	473,860	Augmentation du nombre de sociétaires ...	2
317,765	458,284	320,382	666,437	2,120	7,742,412	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
1,655	1,855	1,563	3,786	530	1,917	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	4
7.6	7.5	12.7	11.9	46.8	6.5	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pour- centage.	5

TABLEAU 7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1976

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
number — nombre							
317,765	458,284	320,382	666,437	2,120	7,742,412	Sociétaires des caisses locales d'épar- gne et de crédit.	1
450,000	408,000	820,000	1,141,000	28,000	10,324,000	Population active — Décembre 1976	2
70.0	112.3	39.1	58.4	7.6	75.0	Proportion des sociétaires par rapport à la population active.	3
1,027,000	931,000	1,878,000	2,485,000	65,000	23,180,000	Population	4
31.0	49.2	17.1	27.0	3.3	33.4	Proportion des sociétaires par rapport à la population.	5

TABLE 8. Balance Sheets — Locals, 1976

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Assets</u>						
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	63	323	2,814	4,976	131,077	20,115
b	Demand deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	5	1,400	4,697	5,381	1,162,841	51,845
ii	Chartered banks	35	—	630	1,126	6,325	29,413
iii	Trust and mortgage companies	—	—	—	—	—	25,946
iv	Other financial institutions	—	—	206	274	—	9,000
c	Items in transit	1	—	—	—	—	—
2	Investments:						
a	Term deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	33	—	7,334	12,172	505,494	113,730
ii	Chartered banks	991	—	—	1,019	4,260	—
iii	Trust and mortgage companies	57	—	2,622	332	—	—
iv	Other financial institutions	—	—	1,580	1,255	620	—
b	Commercial paper and sales finance companies' notes.	—	—	—	—	155	—
c	Bonds and debentures:						
i	Government of Canada	3	9	149	410	9,298	7,276
ii	Provincial	5	—	—	570	131,159	42,485
iii	Municipal, including school district debentures	—	—	501	647	297,894	60,358
iv	Corporation	135	—	—	—	57,864	—
v	Other institutions	1	—	—	713	29,298	3,880
d	Shares held:						
i	Centrals, leagues, federations	11	523	1,737	88	14,732	35,814
ii	Other institutions	12	2	387	—	15,115	—
e	Other investments	—	—	2,653	—	9,937	85,039
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Personal	8,554	15,730	106,496	94,110	1,296,606	1,268,097
ii	Farm	—	—	17	354	89,421	7,935
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises.	—	—	—	603	58,124	5,204
iv	Estate/endowment	—	—	—	—	—	1,158
v	Other	—	—	737	462	46,201	10,420
	Total non-mortgage loans	8,554	15,730	107,250	95,529	1,490,352	1,292,814
	Less:						
vi	Allowance for doubtful loans	49	322	—	993	20,034	12,593
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	—	—	—	—	2,873	—
B	Conventional	312	—	11,107	43,946	2,504,852	805,188
ii	Farm	—	—	8	521	20,108	12,221
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises.	—	—	515	831	338,959	6,418
iv	Other	—	—	—	988	5,745	10,160
	Total mortgage loans	312	—	11,630	46,286	2,872,537	836,987
	Less:						
v	Allowance for doubtful loans	—	—	—	—	4,276	—
4	Accrued interest on loans and investments	29	150	—	700	49,208	13,132
5	Fixed assets:						
a	Land	29	35	427	668	21,205	9,455
b	Buildings	7	222	1,776	2,032	93,634	27,176
c	Equipment and furniture	67	130	1,172	847	29,829	9,327
8	Stabilization fund deposits	—	77	—	1,484	—	16,378
9	Other assets	1	15	2,283	634	19,857	14,394
10	Total assets	10,302	18,294	149,848	176,150	6,928,381	2,692,371

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1976

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1976 - Concluded

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Liabilities</u>						
11	Deposits:						
a	Demand:						
i	Chequing	293	1,437	10,749	12,721	2,415,097	137,036
ii	Non-chequing	98	3,477	44,700	8,064	1,279,100	819,199
b	Term deposits	3,649	2,097	13,252	40,550	2,146,042	543,501
12	Loans payable:						
a	Centrals, leagues, federations	78	4,130	6,612	2,439	38,166	58,274
b	Chartered banks	532	—	4	521	1,127	1,984
c	Other loans	8	—	51	167	1,092	7,797
13	Accounts payable:						
a	Interest	9	66	—	—	59,198	11,450
b	Dividends	25	382	—	—	—	354
c	Provisions for additional interest and rebates	—	76	—	—	—	—
d	Income tax	—	—	—	—	6,965	314
e	Other	10	—	1,600	—	4,124	6,450
19	Other liabilities	36	42	78	840	68,855	25,696
	<u>Members' equities</u>						
20	Share capital:						
a	Ordinary shares	5,418	6,381	65,387	98,149	700,359	1,022,979
b	Estate/endowment shares	—	—	—	—	—	2,735
c	Other shares	—	—	—	—	—	887
21	Reserves	129	158	3,478	6,425	208,256	41,608
22	Undivided surplus	17	48	3,937	6,274	—	12,107
30	Total liabilities and members' equities	10,302	18,294	149,848	176,150	6,928,381	2,692,371

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1976 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Passif</u>	
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
123,595	169,609	68,475	177,850	582	3,117,444	Comptes-chèques	i
445,048	298,899	-	509,461	750	3,408,796	Autres	ii
155,491	563,157	466,225	989,541	1,427	4,924,932	Dépôts à terme	b
						Emprunts à payer:	12
38,126	62,959	34,762	38,658	58	284,262	Centrales, ligues, fédérations	a
624	184	965	209	181	6,331	Banques à charte	b
623	2,043	268	20,482	-	32,531	Autres emprunts	c
						Comptes à payer:	13
5,075	27,556	13,622	28,864	25	145,865	Intérêt	a
-	20,248	-	1,687	-	22,696	Dividendes	b
-	2,135	-	888	-	3,099	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	c
106	724	353	3,694	-	12,156	Impôt sur le revenu	d
6,003	5,062	1,053	9,349	35	33,686	Autres	e
1,145	645	-	-	-	97,337	Autres éléments du passif	19
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
						Capital social:	20
1,578	357,538	122,696	194,104	112	2,574,701	Parts ordinaires	a
-	888	85	9,415	-	13,123	Parts sociales en successions ou dotations	b
-	-	-	-	-	887	Autres parts	c
4,939	35,719	5,897	30,963	-	337,572	Réserves	21
263	3,044	9,336	27,638	- 620	62,044	Bénéfices non répartis	22
782,616	1,550,410	723,737	2,042,803	2,550	15,077,462	Total du passif et avoir des sociétaires	30

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1976

No.		Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent - pourcentage					
	<u>Assets</u>						
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	0.61	1.77	1.88	2.82	1.89	0.75
b	Demand deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	0.05	7.65	3.13	3.05	16.78	1.93
ii	Chartered banks	0.34	—	0.42	0.64	0.09	1.09
iii	Trust and mortgage companies	—	—	—	—	—	0.96
iv	Other financial institutions	—	—	0.14	0.16	—	0.33
c	Items in transit	0.01	—	—	—	—	—
2	Investments:						
a	Term deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	0.32	—	4.89	6.91	7.30	4.22
ii	Chartered banks	9.62	—	—	0.58	0.06	—
iii	Trust and mortgage companies	0.55	—	1.75	0.19	—	—
iv	Other financial institutions	—	—	1.05	0.71	0.01	—
b	Commercial paper and sales finance companies' notes ..	—	—	—	—	..	—
c	Bonds and debentures:						
i	Government of Canada	0.03	0.05	0.10	0.23	0.13	0.27
ii	Provincial	0.05	—	—	0.32	1.89	1.58
iii	Municipal, including school district debentures	—	—	0.33	0.37	4.30	2.24
iv	Corporation	1.31	—	—	—	0.84	—
v	Other institutions	0.01	—	—	0.40	0.42	0.14
d	Shares held:						
i	Centrals, leagues, federations	0.11	2.86	1.16	0.05	0.21	1.33
ii	Other institutions	0.12	0.01	0.26	—	0.22	—
e	Other investments	—	—	1.77	—	0.14	3.16
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Personal	83.03	85.90	71.08	53.44	18.71	47.10
ii	Farm	—	—	0.01	0.20	1.29	0.30
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	—	—	—	0.34	0.84	0.19
iv	Estate/endowment	—	—	—	—	—	0.04
v	Other	—	—	0.49	0.26	0.67	0.39
	Total non-mortgage loans	83.03	85.90	71.58	54.24	21.51	48.02
	Less:						
vi	Allowance for doubtful loans	0.48	1.76	—	0.56	0.29	0.47
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	—	—	—	—	0.04	—
3	Conventional	3.03	—	7.42	24.95	36.16	30.02
ii	Farm	—	—	0.01	0.30	0.29	0.45
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	—	—	0.34	0.47	4.89	0.24
iv	Other	—	—	—	0.56	0.08	0.38
	Total mortgage loans	3.03	—	7.77	26.28	41.46	31.09
	Less:						
v	Allowance for doubtful loans	—	—	—	—	0.06	—
4	Accrued interest on loans and investments	0.28	0.82	—	0.40	0.71	0.49
5	Fixed assets:						
a	Land	0.28	0.19	0.28	0.38	0.31	0.35
b	Buildings	0.07	1.21	1.19	1.15	1.35	1.01
c	Equipment and furniture	0.65	0.71	0.78	0.48	0.43	0.35
8	Stabilization fund deposits	—	0.42	—	0.84	—	0.62
9	Other assets	0.01	0.08	1.52	0.36	0.29	0.54
10.	Total assets	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1976

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
per cent - pourcentage							
						<u>Actif</u>	
						Encaisse et dépôts à vue:	1
1.20	0.96	0.90	0.84	1.80	1.38	En caisse	a
						Dépôts à vue:	b
1.81	0.79	1.40	4.96	0.39	9.05	Centrales, ligues, fédérations	i
0.20	0.23	0.15	0.37	0.43	0.34	Banques à charte	ii
—	—	—	—	—	0.17	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
0.15	0.07	0.26	—	—	0.09	Autres institutions financières	iv
—	0.41	—	—	—	0.04	Postes en transit	c
						Placements:	2
						Dépôts à terme:	a
7.90	16.70	11.23	5.90	11.96	7.70	Centrales, ligues, fédérations	i
—	—	—	0.68	—	0.13	Banques à charte	ii
2.55	5.60	1.33	—	0.39	0.79	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	—	—	—	—	0.02	Autres institutions financières	iv
—	—	—	—	—	—	Papiers d'affaires et effets des sociétés de financement des ventes	b
0.12	0.26	0.08	0.17	—	0.17	Obligations garanties ou non:	c
0.55	1.26	0.10	0.24	—	1.35	Gouvernement du Canada	i
0.83	1.71	0.07	0.15	—	2.63	Des provinces	ii
—	—	—	0.46	—	0.45	Des municipalités, y compris les obligations non garanties des commissions scolaires	iii
—	—	—	0.02	—	0.23	Sociétés	iv
						Autres institutions	v
						Actions détenues:	d
2.74	1.75	1.20	1.57	4.08	0.94	Centrales, ligues, fédérations	i
—	0.73	—	0.02	—	0.18	Autres institutions	ii
—	1.34	—	0.21	—	0.81	Autres placements	e
						Prêts:	3
						Non-hypothécaires:	a
22.38	12.67	50.50	11.71	90.64	24.99	Personnels	i
4.19	8.73	—	0.18	—	1.79	Agricoles	ii
8.76	1.99	—	0.36	—	1.13	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	iii
—	0.13	—	0.17	—	0.04	Successions ou dotations	iv
0.80	2.01	—	0.23	—	0.66	Autres	v
36.13	25.53	50.50	12.65	90.64	28.62	Total des prêts non-hypothécaires	
						Moins:	
0.78	—	0.58	0.15	18.16	0.32	Provisions pour prêts douteux	vi
						Hypothécaires:	b
						Constructions résidentielles:	i
—	—	—	0.35	—	0.07	Loi nationale sur l'habitation	A
28.01	20.00	29.66	62.55	—	35.75	Conventionnels	B
4.44	10.34	—	0.93	—	1.64	Fermes	ii
7.98	3.93	—	4.31	—	3.70	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	iii
1.96	4.22	—	0.27	—	0.68	Autres	iv
42.39	38.49	29.66	68.41	—	41.84	Total des prêts hypothécaires	
						Moins:	
—	—	0.32	0.16	—	0.07	Provisions pour prêts douteux	v
1.05	2.52	1.03	1.00	—	0.92	Intérêt accumulé sur prêts et placements	4
						Immobilisations:	5
0.25	0.15	0.46	0.37	0.59	0.31	Terrains	a
1.27	1.04	1.42	0.97	6.59	1.20	Bâtiments	b
1.13	0.27	0.54	0.28	0.90	0.46	Matériel et mobilier	c
—	—	0.32	0.76	—	0.24	Dépôts du fonds de stabilisation	8
0.51	0.19	0.25	0.28	0.39	0.34	Autres éléments d'actif	9
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total de l'actif	10

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1976 - Concluded

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent - pourcentage					
	<u>Liabilities</u>						
11	Deposits:						
a	Demand:						
f	Chequing	2.84	7.86	7.17	7.22	34.86	5.09
14	Non-chequing	0.95	19.01	29.83	4.58	18.46	30.43
b	Term deposits	35.42	11.46	8.84	23.02	30.97	20.19
12	Loans payable:						
a	Centrals, leagues, federations	0.76	22.58	4.41	1.38	0.55	2.16
b	Chartered banks	5.16	-	-	0.30	0.02	0.07
c	Other loans	0.08	-	0.03	0.09	0.02	0.29
13	Accounts payable:						
a	Interest	0.09	0.36	-	-	0.85	0.43
b	Dividends	0.24	2.09	-	-	-	0.01
c	Provisions for additional interest and rebates	-	0.42	-	-	-	-
d	Income tax	-	-	-	-	0.10	0.01
e	Other	0.10	-	1.07	-	0.06	0.25
19	Other liabilities	0.35	0.23	0.05	0.48	0.99	0.95
	<u>Members' equities</u>						
20	Share capital:						
a	Ordinary shares	52.59	34.87	43.65	55.72	10.11	38.00
b	Estate/endowment shares	-	-	-	-	-	0.10
c	Other shares	-	-	-	-	-	0.03
21	Reserves	1.25	0.86	2.32	3.65	3.01	1.55
22	Undivided surplus	0.17	0.26	2.63	3.56	-	0.45
30	Total liabilities and members' equities	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1976 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
per cent - pourcentage							
						<u>Passif</u>	
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
15.79	10.94	9.46	8.71	22.82	20.68	Comptes-chèques	i
56.87	19.28	—	24.94	29.41	22.61	Autres	ii
19.87	36.31	64.43	48.45	55.97	32.66	Dépôts à terme	b
						Emprunts à payer:	12
4.87	4.06	4.80	1.89	2.27	1.89	Centrales, ligues, fédérations	a
0.08	0.01	0.13	0.01	7.10	0.04	Banques à charte	b
0.08	0.13	0.04	1.00	—	0.22	Autres emprunts	c
						Comptes à payer:	13
0.65	1.78	1.88	1.41	0.98	0.97	Intérêt	a
—	1.31	—	0.08	—	0.15	Dividendes	b
—	0.14	—	0.04	—	0.02	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	c
0.01	0.05	0.05	0.18	—	0.08	Impôt sur le revenu	d
0.77	0.33	0.15	0.46	1.37	0.22	Autres	e
0.15	0.04	—	—	—	0.65	Autres éléments du passif	19
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
						Capital social:	20
0.20	23.06	16.95	9.50	4.19	17.08	Parts ordinaires	a
—	0.06	0.01	0.46	—	0.09	Parts sociales en successions ou dotations	b
—	—	—	—	—	—	Autres parts	c
0.63	2.30	0.81	1.52	—	2.24	Réserves	21
0.03	0.20	1.29	1.35	— 24.31	0.40	Bénéfices non répartis	22
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total du passif et avoir des actionnaires	30

TABLE 10. Revenue and Expense Statements - Locals, 1976

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Revenue</u>						
31	Interest earned:						
a	Demand deposits	1	—	45	138	50,683	7,137
b	Term deposits	83	—	630	698	55,616	15,678
c	Personal and other non-mortgage loans	967	1,959	12,581	10,863	172,722	132,814
d	Mortgages	30	—	1,002	3,860	277,912	83,878
e	Other interest earned	10	—	564	483	40,172	5,041
32	Dividends received:						
a	Centrals, leagues, federations	1	55	122	8	—	3,271
b	Other dividends received	6	—	—	—	2	—
33	Service charges and commissions	—	30	155	218	27,825	1,225
39	Other	12	45	275	1,361	2,616	5,926
40	Total revenue	1,110	2,089	15,374	17,629	627,548	254,970
	<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits:						
i	Chequing	—	—	375	260	72,257	3,872
ii	Non-chequing	3	209	2,874	414	76,530	44,230
b	Term deposits	262	180	1,195	2,105	167,369	48,572
c	Rebate of interest (patronage refunds)	31	80	172	155	25,002	8,391
d	Additional interest on savings deposits	—	—	—	479	—	—
42	Interest on loans:						
a	Centrals, leagues, federations	5	378	420	284	2,630	4,921
b	Other	84	—	—	37	104	889
43	Insurance:						
a	Loan protection	21	127	715	817	25,954	10,551
b	Life savings	2	—	268	487	6,735	2,151
c	Fire	1	5	27	22	506	737
d	Burglary, fidelity	1	8	57	105	4,577	1,544
e	Stabilization fund assessment	—	—	—	—	—	—
f	Other	2	2	—	51	1,045	—
44	Dues and fees:						
a	Dues to centrals, leagues and federations	—	22	156	371	13,411	706
b	Audit, inspection and filing fees:						
i	External audit	7	—	47	—	410	956
ii	Government supervision and inspection	—	—	—	17	—	—
c	Service and clearing charges	5	17	179	157	—	1,120
d	Legal and registration fees	2	7	45	31	7,507	288
45	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	213	352	2,580	2,783	93,755	29,480
b	Staff benefits	12	21	220	241	9,978	2,388
c	Directors' and other official remuneration	—	—	—	35	1,985	2,005
d	Travel	14	6	44	74	2,044	609
46	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	4	8	101	140	2,393	482
ii	Equipment rental	3	—	—	—	—	586
b	Depreciation:						
i	Buildings	1	9	80	30	3,692	922
ii	Equipment	17	17	92	37	4,861	1,010
c	Repairs and maintenance	4	7	72	75	9,890	1,182
d	Property and business taxes, licenses	1	5	95	132	2,967	950
e	Heat, power and water	2	11	63	87	2,446	575
47	General expenses:						
a	Stationery and supplies, including postage	18	25	245	239	7,017	3,470
b	Telephone and telegram	11	8	71	70	1,813	587
c	Promotional expenses	1	1	124	221	5,097	2,035
48	Provision for doubtful loans	31	113	—	116	3,686	2,048
49	Other expenses	11	23	1,208	99	16,318	7,604
50	Total expenses	769	1,641	11,525	10,171	572,079	184,861
51	Income before provision for income taxes	341	448	3,849	7,458	55,469	70,109
52	Provision for income taxes	—	—	—	—	7,609	317
60	Net income for the year	341	448	3,849	7,458	47,860	69,792
61	Less:						
62	Dividends	322	385	2,377	4,741	5,844	64,628
	Income retained during the year	19	63	1,472	2,717	42,016	5,164

(1) Estimated figures.

TABLEAU 10. États des revenus et dépenses - Locales, 1976

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
thousands of dollars - milliers de dollars							
						Revenus	
924	750	—	4,343	—	64,021	Intérêt gagné sur:	31
4,258	20,120	8,229	9,185	7	114,504	Dépôts à vue	a
28,625	33,458	40,399	26,930	235	461,553	Dépôts à terme	b
34,486	61,345	23,708	139,378	—	625,599	Prêts personnels et autres prêts non-hypothécaires	c
3,437	20,153	600	3,689	14	74,163	Hypothécaires	d
						Autre intérêt gagné	e
1,779	2,920	387	2,481	4	11,028	Dividendes reçus:	32
813	1,720	—	711	—	2,439	Centrales, ligues, fédérations	a
2,025	2,290	—	3,100	2	35,658	Autres dividendes reçus	b
	629	—	3,065	19	15,973	Frais d'administration et commissions	33
						Autres	39
76,347	143,385	73,323	192,882	281	1,404,938	Total des revenus	40
						Dépenses	
						Intérêts sur dépôts:	41
2,965	5,272	600	5,700	—	91,301	Dépôts à vue:	a
31,232	22,819	—	30,264	66	208,641	Comptes-chèques	i
12,775	41,620	35,894	77,167	99	387,238	Dépôts à terme	ii
298	2,135	616	1,524	—	38,404	Ristournes	b
	—	500	106	—	1,085	Intérêt additionnel sur les dépôts d'épargne	c
3,986	5,377	3,824	5,126	4	26,955	Intérêt sur emprunts:	42
403	200	139	1,108	15	2,979	Centrales, ligues, fédérations	a
						Autres	b
1,992	2,735	1,500	2,440	10	46,862	Assurances:	43
811	1,345	736	1,300	—	13,835	Assurance-vie sur prêts	a
73	113	500	102	—	2,086	Assurance-vie sur épargne	b
155	219	450	296	—	7,412	Incendie	c
1,316	1,711	900	81	7	4,015	Vol, fidélité du personnel	d
	—	—	109	—	1,209	Répartition du fonds de stabilisation	e
						Autres	f
222	581	197	383	22	16,071	Cotisations et honoraires:	44
233	684	300	784	3	3,424	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations	a
81	—	75	128	—	301	Honoraires pour vérification, inspection et classement:	b
951	969	150	1,739	8	5,295	Vérification externe	i
207	125	100	340	2	8,654	Surveillance et inspection du gouvernement	ii
						Frais de compensation et d'administration	c
						Honoraires juridiques et droits d'inscription	d
9,802	18,195	9,077	21,300	117	187,654	Dépenses du personnel:	45
809	1,860	900	1,913	10	18,352	Appointements, honoraires, etc.	a
462	566	80	548	—	5,681	Avantages sociaux	b
161	70	500	393	2	3,917	Rémunération et dépenses des cadres	c
						Déplacements	d
						Habitation:	46
454	373	1,800	1,547	37	7,339	Loyer:	a
—	—	75	483	—	1,147	Loyer des bâtiments	i
						Loyer du matériel	ii
300	570	463	616	9	6,692	Amortissement:	b
634	732	678	1,049	—	9,127	Bâtiments	i
441	825	400	346	5	13,347	Matériel	ii
523	563	500	796	1	6,533	Réparations et entretien	c
301	371	600	422	12	4,890	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
						Chauffage, énergie électrique et eau	e
978	1,373	1,400	2,105	20	16,890	Dépenses générales:	47
203	666	200	685	—	4,314	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste	a
437	984	150	1,726	5	10,781	Téléphone et télégrammes	b
2,302	—	1,250	2,100	428	10,824	Dépenses de promotion	c
1,099	2,066	—	5,007	3	34,688	Provision pour prêts douteux	48
						Autres dépenses	49
76,606	115,119	64,554	169,733	885	1,207,943	Total des dépenses	50
— 259	28,266	8,769	23,149	— 604	196,995	Bénéfice avant impôts sur le revenu	51
— 259	27,537	8,769	21,926	— 604	9,878	Provision pour impôts sur le revenu	52
					187,117	Bénéfice net pour l'année	60
						Moins:	
1,200	20,248	5,830	9,900	—	115,475	Dividendes	61
— 1,459	7,289	2,939	12,026	— 604	71,642	Excédent annuel non affecté	62

(i) Nombres estimés.

TABLE 11. Common-size Revenue and Expense Statements — Locals, 1976

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent — pourcentage					
	<u>Revenue</u>						
31	Interest earned:						
a	Demand deposits	0.09	—	0.29	0.78	8.07	2.79
b	Term deposits	7.48	—	4.10	3.96	8.86	6.14
c	Personal and other non-mortgage loans	87.12	93.78	81.83	61.61	27.52	52.09
d	Mortgages	2.70	—	6.52	21.90	44.28	32.90
e	Other interest earned	0.90	—	3.67	2.74	6.40	—
32	Dividends received:						
a	Centrals, leagues, federations	0.09	2.63	0.79	0.05	—	1.28
b	Other dividends received	0.54	—	—	—	—	—
33	Service charges and commissions	—	1.44	1.01	1.24	4.43	0.48
39	Other	1.08	2.15	1.79	7.72	0.44	2.32
40	Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits:						
i	Chequing	—	—	2.44	1.47	11.51	1.52
41	Non-chequing	0.27	10.00	18.69	2.35	12.19	17.34
b	Term deposits	23.61	8.62	7.77	11.94	26.67	19.05
c	Rebate of interest (patronage refunds)	2.79	3.83	1.12	0.88	3.98	3.29
d	Additional interest on savings deposits	—	—	—	2.72	—	—
42	Interest on loans:						
a	Centrals, leagues, federations	0.45	18.09	2.73	1.61	0.42	1.93
b	Other	7.57	—	—	0.21	0.01	0.35
43	Insurance:						
a	Loan protection	1.89	6.08	4.65	4.63	4.14	4.14
b	Life savings	0.18	—	1.74	2.76	1.07	0.84
c	Fire	0.09	0.24	0.18	0.12	0.08	0.29
d	Burglary, fidelity	0.09	0.38	0.37	0.60	0.73	0.61
e	Stabilization fund assessment	—	—	—	—	—	—
f	Other	0.18	0.10	—	0.29	0.17	—
44	Dues and fees:						
a	Dues to centrals, leagues and federations	—	1.05	1.01	2.10	2.14	0.27
b	Audit, inspection and filing fees:						
i	External audit	0.63	—	0.31	—	0.07	0.37
44	Government supervision and inspection	—	—	—	0.10	—	—
c	Service and clearing charges	0.45	0.81	1.16	0.89	—	0.44
d	Legal and registration fees	0.18	0.34	0.29	0.18	1.20	0.11
45	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	19.19	16.85	16.78	15.79	14.94	11.56
b	Staff benefits	1.08	1.01	1.43	1.37	1.59	0.94
c	Directors' and other official remuneration	—	—	—	0.20	0.32	0.79
d	Travel	1.26	0.29	0.29	0.42	0.33	0.24
46	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	0.36	0.38	0.66	0.79	0.38	0.20
46	Equipment rental	0.27	—	—	—	—	0.23
b	Depreciation:						
i	Building	0.09	0.43	0.52	0.17	0.59	0.36
46	Equipment	1.53	0.81	0.60	0.21	0.77	0.40
c	Repairs and maintenance	0.36	0.34	0.47	0.43	1.59	0.46
d	Property and business taxes, licenses	0.09	0.24	0.62	0.75	0.47	0.37
e	Heat, power and water	0.18	0.53	0.41	0.49	0.39	0.23
47	General expenses:						
a	Stationery and supplies, including postage	1.62	1.20	1.59	1.36	1.12	1.36
b	Telephone and telegram	0.99	0.38	0.46	0.40	0.29	0.23
c	Promotional expenses	0.09	0.05	0.81	1.25	0.81	0.80
48	Provision for doubtful loans	2.79	5.41	—	0.66	0.59	0.80
49	Other expenses	0.99	1.10	7.86	0.56	2.60	2.98
50	Total expenses	69.27	78.56	74.96	57.70	91.16	72.50
51	Income before provision for income taxes	30.73	21.44	25.04	42.30	8.84	27.50
52	Provision for income taxes	—	—	—	—	1.21	0.12
60	Net income for the year	30.73	21.44	25.04	42.30	7.63	27.38
61	Less:						
62	Dividends	29.01	18.43	15.46	26.89	0.93	25.35
	Income retained during the year	1.72	3.01	9.58	15.41	6.70	2.03

(1) Dollar average.

TABLEAU 11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentage - Locales, 1976

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)		N°
per cent - pourcentage							
						<u>Revenus</u>	
1.21	0.52	—	2.25	—	4.56	Intérêt gagné sur:	31
5.58	14.03	11.22	4.76	2.49	8.15	Dépôts à vue	a
37.49	23.33	55.10	13.96	83.64	32.83	Dépôts à terme	b
45.18	42.78	32.33	72.26	—	44.53	Prêts personnels et autres prêts non-hypothécaires	c
4.50	14.06	0.82	1.91	4.98	5.28	Hypothécaires	d
						Autre intérêt gagné	e
2.33	2.04	0.53	1.29	1.42	0.78	Dividendes reçus:	32
—	1.20	—	0.37	—	0.17	Centrales, ligues, fédérations	a
1.06	1.60	—	1.61	0.71	2.54	Autres dividendes reçus	b
2.65	0.44	—	1.59	6.76	1.14	Frais d'administration et commissions	33
						Autres	39
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	40
						<u>Dépenses</u>	
						Intérêt sur dépôts:	41
3.88	3.68	0.82	2.96	—	6.50	Dépôts à vue:	a
40.90	15.91	—	15.69	23.49	14.85	Comptes-chèques	c
16.73	29.02	48.96	40.02	35.23	27.56	Autres	11
0.39	1.49	0.84	0.79	—	2.73	Dépôts à terme	b
—	—	0.68	0.05	—	0.08	Ristournes	c
						Intérêt additionnel sur les dépôts d'épargne	d
5.22	3.75	5.22	2.66	1.42	1.92	Intérêt sur emprunts:	42
0.53	0.14	0.19	0.57	5.34	0.21	Centrales, ligues, fédérations	a
						Autres	b
2.61	1.91	2.05	1.27	3.56	3.34	Assurances:	43
1.06	0.94	1.00	0.67	—	0.98	Assurance-vie sur prêts	a
0.10	0.08	0.68	0.05	—	0.15	Assurance-vie sur épargne	b
0.20	0.15	0.61	0.15	—	0.53	Incendie	c
1.72	1.19	1.23	0.04	2.49	0.29	Vol, fidélité du personnel	d
—	—	—	0.06	—	0.09	Répartition du fonds de stabilisation	e
						Autres	f
0.29	0.41	0.27	0.20	7.83	1.14	Cotisations et honoraires:	44
0.31	0.48	0.41	0.41	1.07	0.24	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations	a
0.11	—	0.10	0.07	—	0.02	Honoraires pour vérification, inspection et classement:	b
1.25	0.68	0.20	0.90	2.85	0.38	Vérification externe	i
0.27	0.09	0.14	0.18	0.71	0.62	Surveillance et inspection du gouvernement	11
						Frais de compensation et d'administration	c
						Honoraires juridiques et droits d'inscription	d
12.84	12.69	12.39	11.04	41.64	13.36	Dépenses du personnel:	45
1.06	1.30	1.23	0.99	3.56	1.31	Appointements, honoraires, etc.	a
0.61	0.39	0.11	0.28	—	0.40	Avantages sociaux	b
0.21	0.05	0.68	0.20	0.71	0.28	Réaumurération et dépenses des cadres	c
						Déplacements	d
						Habitation:	46
0.59	0.26	2.45	0.80	13.17	0.52	Loyer:	a
—	—	0.10	0.25	—	0.08	Loyer des bâtiments	i
						Loyer du matériel	11
0.39	0.40	0.63	0.32	3.20	0.47	Amortissement:	b
0.83	0.51	0.92	0.54	—	0.65	Bâtiments	i
0.58	0.58	0.55	0.18	1.78	0.95	Matériel	11
0.69	0.39	0.68	0.41	0.36	0.47	Réparations et entretien	c
0.39	0.26	0.82	0.22	4.27	0.35	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
						Chauffage, énergie électrique et eau	e
1.28	0.96	1.91	1.09	7.12	1.20	Dépenses générales:	47
0.27	0.46	0.27	0.36	—	0.31	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste	b
0.57	0.69	0.20	0.89	1.78	0.77	Téléphone et télégrammes	c
3.02	—	1.70	1.09	152.30	0.78	Dépenses de promotion	d
1.44	1.44	—	2.60	1.07	2.47	Provision pour prêts douteux	48
						Autres dépenses	49
100.34	80.30	88.04	88.00	314.95	85.98	Total des dépenses	50
— 0.34	19.70	11.96	12.00	— 214.95	14.02	Bénéfice avant impôts sur le revenu	51
— 0.34	0.51	—	0.63	—	0.70	Provision pour impôts sur le revenu	52
	19.19	11.96	11.37	— 214.95	13.32	Bénéfice net pour l'année	60
1.57	14.11	7.95	5.13	—	8.22	Moins:	61
— 1.91	5.08	4.01	6.24	— 214.95	5.10	Dividendes	62
						Excédent annuel non affecté	62

(1) Moyenne du dollar.

TABLE 12. Undivided Surplus Statement - Locals, 1976

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
101	Balance of undivided surplus at beginning of the year	13	81	3,377	6,030	3,527	11,034
	Add:						
102	Net income (loss) from operations for the year	341	448	3,849	7,458	47,860	69,792
103	Profit (loss) or sale or maturity of bonds and other in- vestments.	—	—	—	—	— 8	—
104	Other additions	4	1	—	—	493	—
	Deduct:						
105	Appropriations to reserves	6	91	820	1,313	23,061	3,287
106	Dividends on shares	322	385	2,377	4,741	5,844	64,628
107	Other deductions	13	6	92	1,160	22,967	804
110	Balance of undivided surplus at end of the year	17	48	3,937	6,274	—	12,107

TABLE 13. Allowance (Reserves) for Doubtful Non-mortgage Loans Statement - Locals, 1976

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
131	Balance at beginning of the year	20	264	—	808	16,830	12,427
	Add:						
133	Provisions made during the year	31	113	—	116	3,204(1)	2,048
134	Loans recovered during the year	—	17	—	283	—	1,418
	Deduct:						
136	Loans written off during the year	—	96	—	214	—	3,300
139	Other adjustments	2	— 24	—	—	—	—
140	Amount of accumulated allowances (reserves) at end of the current year.	49	322	—	993	20,034	12,593

(1) Estimated figures.

TABLE 14. Allowance (Reserves) for Doubtful Mortgage Loans Statement - Locals, 1976

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
131	Balance at beginning of the year	—	—	—	—	3,794	—
	Add:						
133	Provisions made during the year	—	—	—	—	482(1)	—
134	Loans recovered during the year	—	—	—	—	—	—
	Deduct:						
136	Loans written off during the year	—	—	—	—	—	—
139	Other adjustments	—	—	—	—	—	—
140	Amount of accumulated allowances (reserves) at end of the current year.	—	—	—	—	4,276	—

(1) Estimated figures.

TABLEAU 12. États des bénéfices non répartis - Locales, 1976

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	2,933	8,186	24,803	- 9	59,975	Solde des bénéfices non répartis au début de l'année	101
- 259	27,537	8,769	21,926	- 604	187,117	Ajouter:	
70	-	-	2	-	64	Bénéfice net (ou perte) des opérations pour l'année	102
-	554	-	1,290	-	2,342	Bénéfice (ou perte) provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations ou d'autres placements.	103
						Autres additions	104
						Déduire:	
1,353	7,550	1,552	8,559	-	47,592	Affectations aux réserves	105
1,200	20,248	5,830	9,900	-	115,475	Dividendes sur parts sociales	106
- 3,005	182	237	1,924	7	24,387	Autres déductions	107
263	3,044	9,336	27,638	- 620	62,044	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année ...	110

TABLEAU 13. États des provisions (réserves) pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1976

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
4,607	-	3,715	950	35	39,656	Solde au début de l'année	131
2,302	-	800	500	428	9,542	Ajouter:	
-	-	4	150	-	1,872	Provisions faites durant l'année	133
						Prêts recouvrés durant l'année	134
						Déduire:	
- 767	-	302	330	-	4,242	Prêts radiés durant l'année	136
6,142	-	-	- 2,023	-	- 1,279	Autres ajustements	139
		4,217	3,293	463	48,106	Montant des provisions (réserves) à la fin de l'année observée.	140

(1) Nombres estimés.

TABLEAU 14. États des provisions (réserves) pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1976

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	-	2,010	4,325	-	10,129	Solde au début de l'année	131
-	-	450	1,600	-	2,532	Ajouter:	
-	-	1	150	-	151	Provisions faites durant l'année	133
						Prêts recouvrés durant l'année	134
						Déduire:	
-	-	143	450	-	593	Prêts radiés durant l'année	136
-	-	-	2,643	-	2,643	Autres ajustements	139
-	-	2,318	2,982	-	9,576	Montant des provisions (réserves) à la fin de l'année observée.	140

(1) Nombres estimés.

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1976

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		Under \$100,000					
1	Number of credit unions	13	1	36	20	12	333
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	Assets:						
2	Cash and demand deposits	32	7	194	141	..	1,540
3	Investments	20	—	332	286	..	1,553
4	Personal and other cash loans	110	83	1,046	666	..	8,421
5	Mortgages	—	—	44	6	..	30
6	Other assets	6	1	37	120	..	229
7	Total	168	91	1,653	1,218	..	11,773
	Liabilities:						
8	Deposits	1	33	120	9	..	775
9	Other liabilities	5	21	30	48	..	395
10	Share capital	151	36	1,336	1,000	..	10,041
11	Reserves	8	1	88	110	..	469
12	Surplus	3	—	79	51	..	93
13	Total	168	91	1,653	1,218	..	11,773
	Revenue:						
14	Loan interest	7	7	115	95	..	893
15	Interest on investments	2	—	25	21	..	161
16	Other	—	—	10	25	..	59
17	Total	9	7	150	141	..	1,113
	Expenses:						
18	Insurance	1	1	20	15	..	135
19	Interest on deposits	—	2	5	9	..	43
20	Interest rebates for the year	—	—	27	2	..	86
21	Personnel expenses	1	1	18	13	..	108
22	Other expenses	3	2	30	8	..	269
23	Total	5	6	100	47	..	555
24	Net income	4	1	50	94	..	558
25	Dividends on shares	1	1	56	59	..	579
26	Undivided surplus	3	—	— 6	35	..	— 21
		\$100,000-\$249,999					
27	Number of credit unions	3	2	25	15	81	253
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	Assets:						
28	Cash and demand deposits	4	49	305	193	..	4,059
29	Investments	34	—	604	278	..	4,117
30	Personal and other loans	511	184	2,702	1,599	..	31,488
31	Mortgages	2	—	194	103	..	731
32	Other assets	—	5	73	227	..	866
33	Total	551	238	3,878	2,400	..	41,261
	Liabilities:						
34	Deposits	59	58	204	108	..	2,260
35	Other liabilities	82	53	49	518	..	852
36	Share capital	400	124	3,239	1,464	..	36,722
37	Reserves	10	1	179	164	..	1,259
38	Surplus	—	2	209	146	..	168
39	Total	551	238	3,878	2,400	..	41,261
	Revenue:						
40	Loan interest	52	26	320	207	..	3,822
41	Interest on investments	3	—	39	27	..	254
42	Other	—	—	15	27	..	151
43	Total	55	26	374	261	..	4,497
	Expenses:						
44	Insurance	4	3	43	29	..	522
45	Interest on deposits	5	7	3	23	..	180
46	Interest rebates for the year	3	2	16	6	..	340
47	Personnel expenses	6	3	65	31	..	501
48	Other expenses	6	2	65	17	..	851
49	Total	24	17	192	106	..	2,054
50	Net income	31	9	182	155	..	2,443
51	Dividends on shares	29	8	123	84	..	2,218
52	Undivided surplus	2	1	59	71	..	225

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locaux, 1976

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
Moins de \$100,000							
15	6	49	9	2	496	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars — milliers de dollars							
23	9	190	96	34	..	Actif:	
104	98	362	41	16	..	Encaisse et dépôts à vue	2
448	203	864	198	77	..	Placements	3
5	6	507	97	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
122	8	16	12	4	..	Hypothèques	5
702	324	1,939	444	131	..	Autres éléments d'actif	6
					..	Total	7
634	4	121	47	121	..	Passif:	
46	26	181	12	3	..	Dépôts	8
2	270	1,592	341	22	..	Autres éléments du passif	9
20	23	20	24	—	..	Capital social	10
—	1	25	20	—	..	Réserves	11
702	324	1,939	444	131	..	Bénéfices	12
					..	Total	13
63	19	168	33	7	..	Revenus:	
9	8	29	5	—	..	Intérêt sur prêts	14
5	10	2	3	—	..	Intérêt sur placements	15
78	37	199	41	7	..	Autres	16
					..	Total	17
4	4	10	5	1	..	Dépenses:	
47	—	47	1	6	..	Assurance	18
12	14	37	7	4	..	Intérêt sur dépôts	19
10	12	13	12	8	..	Ristournes pour l'année	20
73	30	117	26	19	..	Dépenses du personnel	21
					..	Autres dépenses	22
					..	Total	23
5	7	82	15	—	..	Bénéfice net	24
—	13	74	13	—	..	Dividendes sur parts sociales	25
5	—	8	2	—	..	Bénéfices non répartis	26
\$100,000-\$249,999							
25	5	37	20	—	466	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars — milliers de dollars							
131	97	377	323	—	..	Actif:	
575	49	1,424	504	—	..	Encaisse et dépôts à vue	28
1,845	676	2,878	1,927	—	..	Placements	29
784	50	1,689	540	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
603	7	72	118	—	..	Hypothèques	31
3,938	879	6,440	3,412	—	..	Autres éléments d'actif	32
					..	Total	33
3,633	99	793	269	—	..	Passif:	
259	40	500	124	—	..	Dépôts	34
8	702	5,006	2,695	—	..	Autres éléments du passif	35
38	34	58	135	—	..	Capital social	36
—	4	83	189	—	..	Réserves	37
3,938	879	6,440	3,412	—	..	Bénéfices	38
					..	Total	39
309	81	558	284	—	..	Revenus:	
41	9	114	39	—	..	Intérêt sur prêts	40
26	3	4	13	—	..	Intérêt sur placements	41
376	93	676	336	—	..	Autres	42
					..	Total	43
21	11	33	40	—	..	Dépenses:	
230	8	69	18	—	..	Assurance	44
1	—	19	3	—	..	Intérêt sur dépôts	45
55	22	110	47	—	..	Ristournes pour l'année	46
57	8	138	63	—	..	Dépenses du personnel	47
364	49	369	171	—	..	Autres dépenses	48
					..	Total	49
12	44	307	165	—	..	Bénéfice net	50
—	38	260	97	—	..	Dividendes sur parts sociales	51
12	6	47	68	—	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1976 - Continued

No.		New found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		\$250,000-\$499,999					
1	Number of credit unions	1	1	20	17	142	207
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets:						
2	Cash and demand deposits	—	121	451	416	..	6,351
3	Investments	—	1	635	672	..	7,225
4	Personal and other cash loans	344	227	5,334	3,731	..	53,790
5	Mortgages	—	—	454	1,285	..	4,673
6	Other assets	—	14	187	15	..	1,675
7	Total	344	363	7,061	6,120	..	73,714
	Liabilities:						
8	Deposits	—	94	889	785	..	10,840
9	Other liabilities	4	132	248	523	..	2,004
10	Share capital	337	132	5,405	4,059	..	58,802
11	Reserves	3	3	209	402	..	1,745
12	Surplus	—	2	310	351	..	323
13	Total	344	363	7,061	6,120	..	73,714
	Revenue:						
14	Loan interest	40	33	634	562	..	6,878
15	Interest on investments	—	—	47	85	..	764
16	Other	—	1	30	26	..	309
17	Total	40	34	711	673	..	7,951
	Expenses:						
18	Insurance	3	3	77	79	..	858
19	Interest on deposits	—	4	33	37	..	675
20	Interest rebates for the year	7	1	19	7	..	550
21	Personnel expenses	3	4	152	146	..	838
22	Other expenses	3	15	135	20	..	1,532
23	Total	16	27	416	289	..	3,903
24	Net income	24	7	295	384	..	4,048
25	Dividends on shares	24	6	199	287	..	3,618
26	Undivided surplus	—	1	96	97	..	430
		\$500,000-\$999,999					
27	Number of credit unions	2	2	17	33	212	168
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets:						
28	Cash and demand deposits	49	213	797	1,644	..	7,469
29	Investments	53	50	771	2,009	..	11,087
30	Personal and other cash loans	1,307	1,103	9,508	14,145	..	88,209
31	Mortgages	—	—	271	5,323	..	9,087
32	Other assets	34	39	365	1,394	..	3,499
33	Total	1,443	1,405	11,702	24,515	..	119,351
	Liabilities:						
34	Deposits	115	323	2,152	6,293	..	27,343
35	Other liabilities	155	482	1,026	200	..	4,200
36	Share capital	1,078	589	7,833	15,398	..	84,972
37	Reserves	82	7	1,433	2,580	..	2,580
38	Surplus	13	4	455	1,191	..	256
39	Total	1,443	1,405	11,702	24,515	..	119,351
	Revenue:						
40	Loan interest	136	137	1,073	2,412	..	10,703
41	Interest on investments	5	—	50	182	..	872
42	Other	9	8	50	18	..	391
43	Total	150	145	1,173	2,612	..	11,966
	Expenses:						
44	Insurance	7	12	118	317	..	1,267
45	Interest on deposits	—	10	66	531	..	1,275
46	Interest rebates for the year	3	2	11	17	..	526
47	Personnel expenses	44	34	292	513	..	1,931
48	Other expenses	19	63	284	126	..	1,910
49	Total	73	121	771	1,504	..	6,383
50	Net income	77	24	402	1,108	..	5,583
51	Dividends on shares	74	21	284	609	..	4,625
52	Undivided surplus	3	3	118	499	..	958

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1976 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
\$250,000-\$499,999							
13	14	19	7	—	441	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars — milliers de dollars							
163	289	291	255	—	..	Actif:	
713	1,365	1,103	192	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
2,715	2,299	3,499	1,359	—	..	Placement	3
				—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
1,368	872	2,054	676	—	..	Hypothèques	5
227	69	100	53	—	..	Autres éléments d'actif	6
5,186	4,894	7,047	2,535	—	..	Total	7
4,857	1,658	1,247	759	—	..	Passif:	
287	262	521	69	—	..	Dépôts	8
10	2,816	5,132	1,535	—	..	Autres éléments du passif	9
32	145	56	67	—	..	Capital social	10
—	13	91	105	—	..	Réserves	11
5,186	4,894	7,047	2,535	—	..	Bénéfices	12
				—	..	Total	13
417	280	612	202	—	..	Revenus:	
57	119	88	15	—	..	Intérêt sur prêts	14
34	10	6	14	—	..	Intérêt sur placements	15
				—	..	Autres	16
508	409	706	231	—	..	Total	17
35	42	40	23	—	..	Dépenses:	
376	60	104	22	—	..	Assurance	18
2	14	27	5	—	..	Intérêt sur dépôts	19
90	67	171	55	—	..	Ristournes pour l'année	20
108	43	41	33	—	..	Dépenses du personnel	21
				—	..	Autres dépenses	22
611	226	383	138	—	..	Total	23
— 103	183	323	93	—	..	Bénéfice net	24
—	170	295	85	—	..	Dividendes sur parts sociales	25
— 103	13	28	8	—	..	Bénéfices non répartis	26
\$500,000-\$999,999							
19	19	18	19	1	510	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars — milliers de dollars							
470	703	587	1,272	1	..	Actif:	
2,059	5,244	2,375	1,265	103	..	Encaisses et dépôts à vue	28
7,117	5,321	6,360	3,775	550	..	Placement	29
				—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
3,320	2,813	3,734	5,564	—	..	Hypothèques	31
1,046	517	29	489	106	..	Autres éléments d'actif	32
14,012	14,598	13,085	12,365	760	..	Total	33
13,232	7,952	3,938	5,308	709	..	Passif:	
663	903	701	1,021	110	..	Dépôts	34
28	5,371	8,169	5,449	23	..	Autres éléments du passif	35
89	317	107	232	—	..	Capital social	36
—	55	169	355	— 82	..	Réserves	37
14,012	14,598	13,085	12,365	760	..	Bénéfices	38
				—	..	Total	39
1,086	758	1,135	974	57	..	Revenus:	
148	466	190	131	2	..	Intérêt sur prêts	40
79	74	10	44	2	..	Intérêt sur placements	41
1,313	1,298	1,335	1,149	61	..	Autres	42
				—	..	Total	43
100	95	74	80	5	..	Dépenses:	
954	399	310	281	33	..	Assurance	44
6	52	49	21	—	..	Intérêt sur dépôts	45
228	251	244	248	34	..	Ristournes pour l'année	46
268	158	128	218	63	..	Dépenses du personnel	47
				—	..	Autres dépenses	48
1,556	955	805	848	135	..	Total	49
— 243	343	530	301	— 74	..	Bénéfice net	50
—	279	420	279	—	..	Dividendes sur parts sociales	51
— 243	64	110	22	— 74	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1976 - Continued

No.		New found- land - Terre- Neuve	Prince Edward Island - Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		\$1,000,000-\$2,499,999					
1	Number of credit unions	1	4	19	35	376	167
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets:						
2	Cash and demand deposits	1	685	2,053	4,661	..	16,910
3	Investments	138	144	2,530	7,793	..	28,124
4	Personal and other loans	674	6,174	20,494	32,144	..	173,466
5	Mortgages	310	—	1,788	15,194	..	41,166
6	Other assets	4	151	943	990	..	7,964
7	Total	1,127	7,154	27,808	61,502	..	267,630
	Liabilities:						
8	Deposits	399	3,083	5,781	20,505	..	99,197
9	Other liabilities	135	1,335	2,139	1,237	..	9,298
10	Share capital	567	2,652	17,959	34,599	..	153,866
11	Reserves	25	59	784	2,310	..	4,185
12	Surplus	1	25	1,115	2,851	..	1,084
13	Total	1,127	7,154	27,808	61,502	..	267,630
	Revenue:						
14	Loan interest	90	790	2,545	4,673	..	22,656
15	Interest on investments	15	—	207	520	..	2,036
16	Other	—	47	121	449	..	1,190
17	Total	105	837	2,873	5,642	..	25,882
	Expenses:						
18	Insurance	5	53	240	494	..	2,325
19	Interest on deposits	18	163	199	741	..	5,056
20	Interest rebates for the year	18	29	15	68	..	904
21	Personnel expenses	10	145	676	1,061	..	4,364
22	Other expenses	11	233	678	791	..	3,598
23	Total	62	623	1,808	3,155	..	15,343
24	Net income	43	214	1,065	2,487	..	10,539
25	Dividends on shares	31	184	638	1,769	..	9,266
26	Undivided surplus	12	30	427	718	..	1,273
		\$2,500,000-\$4,999,999					
27	Number of credit unions	—	3	5	14	309	79
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets:						
28	Cash and demand deposits	—	648	1,309	2,781	..	15,641
29	Investments	—	339	1,946	4,555	..	20,171
30	Personal and other cash loans	—	7,637	13,692	27,811	..	150,828
31	Mortgages	—	—	403	15,539	..	67,865
32	Other assets	—	419	387	2,263	..	12,687
33	Total	—	9,043	17,737	52,949	..	277,192
	Liabilities:						
34	Deposits	—	3,420	8,295	20,911	..	144,739
35	Other liabilities	—	2,673	996	302	..	14,120
36	Share capital	—	2,848	7,664	28,981	..	113,556
37	Reserves	—	87	415	1,671	..	3,540
38	Surplus	—	15	367	1,084	..	1,237
39	Total	—	9,043	17,737	52,949	..	277,192
	Revenue:						
40	Loan interest	—	966	1,577	4,348	..	20,970
41	Interest on investments	—	—	138	317	..	1,952
42	Other	—	74	69	646	..	1,199
43	Total	—	1,040	1,784	5,311	..	24,121
	Expenses:						
44	Insurance	—	70	158	396	..	1,809
45	Interest on deposits	—	203	471	1,127	..	7,922
46	Interest rebates for the year	—	46	29	34	..	787
47	Personnel expenses	—	192	414	915	..	3,967
48	Other expenses	—	336	385	739	..	4,002
49	Total	—	847	1,457	3,211	..	17,760
50	Net income	—	193	327	2,100	..	6,421
51	Dividends on shares	—	165	278	1,414	..	6,317
52	Undivided surplus	—	28	49	686	..	104

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1976 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
\$1,000,000-\$2,499,999							
45	63	22	33	1	766	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
2,630	3,186	1,393	3,957	32	..	Actif:	
9,529	33,229	5,662	3,661	300	..	Encaisse et dépôts à vue	2
31,536	35,751	14,705	12,028	1,221	..	Placements	3
					..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
32,224	32,368	8,635	28,828	—	..	Hypothèques	5
2,512	5,303	1,063	2,165	106	..	Autres éléments d'actif	6
78,431	109,837	31,458	50,639	1,659	..	Total	7
73,356	64,881	15,135	29,768	1,929	..	Passif:	
4,437	9,285	1,778	2,948	186	..	Dépôts	8
158	32,661	13,866	15,564	67	..	Autres éléments du passif	9
480	2,747	272	1,017	—	..	Capital social	10
—	263	407	1,342	— 253	..	Réserves	11
					..	Bénéfices	12
78,431	109,837	31,458	50,639	1,659	..	Total	13
6,134	6,374	2,728	4,449	171	..	Revenus:	
838	3,320	453	341	19	..	Intérêt sur prêts	14
447	609	12	234	23	..	Intérêt sur placements	15
					..	Autres	16
7,419	10,303	3,193	5,024	213	..	Total	17
437	566	170	284	11	..	Dépenses:	
4,725	3,778	1,160	1,762	126	..	Assurance	18
30	128	79	61	—	..	Intérêt sur dépôts	19
1,130	1,735	839	996	89	..	Ristournes pour l'année	20
1,384	1,495	31	875	505	..	Dépenses du personnel	21
					..	Autres dépenses	22
7,706	7,702	2,279	3,978	731	..	Total	23
— 287	2,601	914	1,046	— 518	..	Bénéfice net	24
—	2,075	721	679	—	..	Dividendes sur parts sociales	25
— 287	526	193	367	— 518	..	Bénéfices non répartis	26
\$2,500,000-\$4,999,999							
35	71	21	21		544	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars - milliers de dollars							
4,189	6,012	2,577	5,350	—	..	Actif:	
18,365	86,639	11,010	6,444	—	..	Encaisse et dépôts à vue	28
45,676	69,112	32,596	15,406	—	..	Placements	29
					..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
47,799	80,396	19,171	46,852	—	..	Hypothèques	31
8,894	11,320	3,681	3,363	—	..	Autres éléments d'actif	32
124,923	253,479	69,035	77,415	—	..	Total	33
116,239	160,753	42,045	51,167	—	..	Passif:	
7,652	23,082	7,964	4,104	—	..	Dépôts	34
251	62,965	17,179	19,079	—	..	Autres éléments du passif	35
781	5,948	596	1,213	—	..	Capital social	36
—	731	891	1,852	—	..	Réserves	37
					..	Bénéfices	38
124,923	253,479	69,035	77,415	—	..	Total	39
9,991	13,827	6,038	6,087	—	..	Revenus:	
1,365	7,997	915	574	—	..	Intérêt sur prêts	40
731	1,277	17	816	—	..	Intérêt sur placements	41
					..	Autres	42
12,087	23,101	6,970	7,477	—	..	Total	43
692	1,124	377	327	—	..	Dépenses:	
7,473	10,411	3,017	2,949	—	..	Assurance	44
47	340	89	142	—	..	Intérêt sur dépôts	45
1,778	3,308	1,184	1,285	—	..	Ristournes pour l'année	46
2,195	2,834	753	1,366	—	..	Dépenses du personnel	47
					..	Autres dépenses	48
12,185	18,017	5,420	6,069	—	..	Total	49
— 98	5,084	1,550	1,408	—	..	Bénéfice net	50
—	3,893	970	646	—	..	Dividendes sur parts sociales	51
— 98	1,191	580	762	—	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1976 - Continued

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		\$5,000,000-\$9,999,999					
1	Number of credit unions	1	—	2	4	230	67
		thousands of dollars — milliers de dollars					
2	Assets:						
3	Cash and demand deposits	18	—	626	1,921	..	23,634
4	Investments	1,003	—	2,794	1,613	..	54,043
5	Personal and other cash loans	15,559	—	10,228	1,440	..	219,779
6	Mortgages	—	—	1,782	8,116	..	164,897
7	Other assets	89	—	500	1,355	..	18,930
8	Total	6,669	—	15,930	27,446	..	481,283
9	Liabilities:						
10	Deposits	3,466	—	3,895	12,724	..	291,869
11	Other liabilities	317	—	200	1,139	..	23,510
12	Share capital	2,885	—	10,549	12,648	..	156,769
13	Reserves	1	—	492	335	..	7,053
14	Surplus	—	—	794	600	..	2,082
15	Total	6,669	—	15,930	27,446	..	481,283
16	Revenue:						
17	Loan interest	672	—	1,361	2,426	..	40,718
18	Interest on investments	76	—	198	167	..	4,313
19	Other	3	—	70	396	..	2,111
20	Total	751	—	1,629	2,989	..	47,142
21	Expenses:						
22	Insurance	7	—	128	152	..	2,710
23	Interest on deposits	242	—	196	790	..	18,710
24	Interest rebates for the year	—	—	17	21	..	735
25	Personnel expenses	175	—	301	454	..	7,340
26	Other expenses	165	—	210	442	..	7,355
27	Total	589	—	852	1,859	..	36,115
28	Net income	162	—	777	1,130	..	11,027
29	Dividends on shares	163	—	379	519	..	8,687
30	Undivided surplus	— 1	—	398	611	..	2,340
		\$10,000,000-\$24,999,999					
31	Number of credit unions	—	—	2	—	183	38
		thousands of dollars — milliers de dollars					
32	Assets:						
33	Cash and demand deposits	—	—	1,073	—	..	30,264
34	Investments	—	—	2,048	—	..	72,244
35	Personal and other cash loans	—	—	23,378	—	..	256,280
36	Mortgages	—	—	2,694	—	..	191,593
37	Other assets	—	—	1,936	—	..	19,175
38	Total	—	—	31,129	—	..	569,556
39	Liabilities:						
40	Deposits	—	—	18,467	—	..	350,616
41	Other liabilities	—	—	2,661	—	..	32,003
42	Share capital	—	—	8,945	—	..	176,879
43	Reserves	—	—	569	—	..	7,743
44	Surplus	—	—	487	—	..	2,315
45	Total	—	—	31,129	—	..	569,556
46	Revenue:						
47	Loan interest	—	—	3,096	—	..	41,759
48	Interest on investments	—	—	205	—	..	5,063
49	Other	—	—	112	—	..	1,949
50	Total	—	—	3,413	—	..	48,591
51	Expenses:						
52	Insurance	—	—	153	—	..	2,389
53	Interest on deposits	—	—	1,379	—	..	20,606
54	Interest rebates for the year	—	—	23	—	..	1,558
55	Personnel expenses	—	—	474	—	..	6,234
56	Other expenses	—	—	731	—	..	7,916
57	Total	—	—	2,760	—	..	37,145
58	Net income	—	—	653	—	..	11,446
59	Dividends on shares	—	—	323	—	..	13,568
60	Undivided surplus	—	—	330	—	..	— 2,122

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1976 -- suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
\$5,000,000-\$9,999,999							
20	35	23	20	—	402	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars — milliers de dollars							
4,673	5,507	6,287	10,212	—	..	Actif:	
20,481	84,361	23,099	10,866	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
52,033	69,913	79,792	29,905	—	..	Placements	3
				—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
53,856	73,613	46,883	85,236	—	..	Hypothèques	5
8,285	11,027	6,283	6,589	—	..	Autres éléments d'actif	6
139,328	444,421	162,344	142,808	—	..	Total	7
				—	..	Passif:	
130,162	157,692	111,274	97,266	—	..	Dépôts	8
8,007	25,063	11,215	7,217	—	..	Autres éléments du passif	9
280	55,477	36,418	32,050	—	..	Capital social	10
879	5,720	1,341	2,751	—	..	Réserves	11
—	469	2,096	3,524	—	..	Bénéfices	12
139,328	244,421	162,344	142,808	—	..	Total	13
				—	..	Revenus:	
11,278	13,698	14,436	12,857	—	..	Intérêt sur prêts	14
1,540	7,677	1,948	1,093	—	..	Intérêt sur placements	15
829	1,208	79	640	—	..	Autres	16
13,647	22,583	16,463	14,590	—	..	Total	17
				—	..	Dépenses:	
790	972	923	605	—	..	Assurance	18
8,540	10,799	7,956	6,007	—	..	Intérêt sur dépôts	19
54	357	160	220	—	..	Ristournes pour l'année	20
2,042	3,098	2,584	2,434	—	..	Dépenses du personnel	21
2,499	3,031	2,616	2,805	—	..	Autres dépenses	22
13,925	18,257	14,239	12,071	—	..	Total	23
— 278	4,326	2,224	2,519	—	..	Bénéfice net	24
—	3,317	1,344	1,610	—	..	Dividendes sur parts sociales	25
— 278	1,009	880	909	—	..	Bénéfices non répartis	26
\$10,000,000-\$24,999,999							
15	20	9	25	—	292	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars — milliers de dollars							
				—	..	Actif:	
7,781	9,151	4,182	25,212	—	..	Encaisse et dépôts à vue	28
32,106	82,832	18,663	37,747	—	..	Placements	29
86,893	74,164	66,240	65,217	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
99,047	109,252	38,940	270,601	—	..	Hypothèques	31
6,102	13,804	5,064	18,871	—	..	Autres éléments d'actif	32
231,929	289,203	133,089	417,648	—	..	Total	33
				—	..	Passif:	
213,253	193,068	103,618	327,710	—	..	Dépôts	34
16,649	20,226	9,702	23,013	—	..	Autres éléments du passif	35
467	68,657	16,963	54,014	—	..	Capital social	36
1,460	6,776	1,087	6,184	—	..	Réserves	37
100	476	1,719	6,727	—	..	Bénéfices	38
231,929	289,203	133,089	417,648	—	..	Total	39
				—	..	Revenus:	
19,117	17,606	11,798	34,238	—	..	Intérêt sur prêts	40
2,612	7,867	1,593	3,017	—	..	Intérêt sur placements	41
1,400	1,436	48	1,430	—	..	Autres	42
23,129	26,889	13,439	38,685	—	..	Total	43
				—	..	Dépenses:	
1,294	1,091	766	1,114	—	..	Assurance	44
13,979	13,256	7,361	21,047	—	..	Intérêt sur dépôts	45
89	554	82	146	—	..	Ristournes pour l'année	46
3,343	3,425	2,002	5,335	—	..	Dépenses du personnel	47
4,094	2,885	1,675	5,953	—	..	Autres dépenses	48
22,799	21,211	11,886	33,595	—	..	Total	49
330	5,678	1,553	5,090	—	..	Bénéfice net	50
—	3,953	913	2,412	—	..	Dividendes sur parts sociales	51
330	1,724	640	2,678	—	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1976

(1) Excludes inactive credit unions.

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1976 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$25,000,000 et plus							
4	12	7	21	—	87	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
6,191	13,106	4,285	79,326	—	..	Actif:	
27,135	161,139	39,995	131,818	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
48,311	138,415	154,399	125,644	—	..	Placements	3
				—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
93,283	297,563	90,757	955,623	—	..	Hypothèques	5
9,247	22,552	9,864	43,126	—	..	Autres éléments d'actif	6
184,167	632,775	299,300	1,335,537	—	..	Total	7
				—	..	Passif:	
168,768	445,558	256,169	1,164,558	—	..	Dépôts	8
13,702	42,669	18,460	65,323	—	..	Autres éléments du passif	9
374	129,507	18,456	72,792	—	..	Capital social	10
1,160	14,009	2,360	19,340	—	..	Réserves	11
163	1,032	3,855	13,524	—	..	Bénéfices	12
184,167	632,775	299,300	1,335,537	—	..	Total	13
				—	..	Revenus:	
14,716	42,160	26,634	107,184	—	..	Intérêts sur prêts	14
2,008	13,580	3,499	12,002	—	..	Intérêts sur placements	15
1,066	2,932	209	6,163	—	..	Autres	16
17,790	58,672	30,342	125,349	—	..	Total	17
				—	..	Dépenses:	
974	2,105	1,693	1,850	—	..	Assurance	18
10,648	31,000	16,970	81,150	—	..	Intérêts sur dépôts	19
69	690	101	925	—	..	Ristournes pour l'année	20
2,556	8,772	3,356	13,747	—	..	Dépenses du personnel	21
3,140	6,834	6,906	16,388	—	..	Autres dépenses	22
17,387	49,401	29,056	114,060	—	..	Total	23
403	9,271	1,286	11,289	—	..	Bénéfice net	24
—	6,509	833	4,079	—	..	Dividendes sur parts sociales	25
403	2,762	453	7,210	—	..	Bénéfices non répartis	26

TABLEAU 16. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1976

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada	Genre	N ^o
number - nombre							
—	198	80	..	—	..	Lieu de résidence:	
111	13	29	..	3	..	Rural	1
—	—	—	..	—	..	Urbain	2
—	—	—	..	—	..	Autre	3
111	211	109	..	3	..	Total	4
72	22	72	..	—	..	Profession:	
—	2	—	..	1	..	Employeur	5
—	—	—	..	—	..	Profession	6
—	—	—	..	—	..	Syndicat	7
—	—	—	..	—	..	Autres	8
72	24	72	..	1	..	Total	9
—	5	5	..	—	..	Association:	
8	5	5	..	—	..	Ethnique	10
—	—	6	..	—	..	Religieuse	11
—	—	—	..	—	..	Mutuelle	12
—	—	—	..	—	..	Coopérative	13
—	—	—	..	—	..	Autres	14
8	10	16	..	—	..	Total	15
191	245	197	..	4	..	Total général	16

(1) Caisses d'épargne et de crédit inopérantes sont exclues.

TABLE 17. Loans Made - Locals, 1956-1976(1)

No.	Year — Année	Newfoundland — Terre-Neuve		Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	
		Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel
1	1956	200	0.0	700	- 12.5
2	1957	300	50.0	300	- 57.1
3	1958	300	0.0	800	166.7
4	1959	300	0.0	900	12.5
5	1960	300	0.0	1,000	11.1
6	1961	400	33.3	800	- 20.0
7	1962	400	0.0	800	0.0
8	1963	470	17.5	1,100	37.5
9	1964	518	10.2	1,400	27.3
10	1965	710	37.1	1,700	21.4
11	1966	815	14.8	1,729	1.9
12	1967	846	3.8	2,263	30.9
13	1968	1,069	26.4	2,680	15.6
14	1969	1,267	18.5	2,272	- 15.2
15	1970	1,573	24.1	5,004	120.2
16	1971	1,906	21.2	4,106	- 18.0
17	1972	2,414	26.7	5,524	34.5
18	1973	3,587	48.6	8,293	50.1
19	1974	3,797	5.9	8,023	- 3.3
20	1975	5,374	41.5	9,289	15.8
21	1976	6,951	29.3	11,130	19.8
		Nova Scotia — Nouvelle-Écosse		New Brunswick — Nouveau-Brunswick	
		Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel
22	1956	6,100	10.9	5,700	16.3
23	1957	6,900	13.1	6,500	14.0
24	1958	8,900	29.0	6,200	- 4.6
25	1959	10,200	14.6	7,200	16.1
26	1960	10,900	6.9	7,600	5.6
27	1961	11,400	4.6	8,100	6.6
28	1962	12,900	13.2	9,100	12.3
29	1963	20,000	55.2	9,300	2.2
30	1964	21,700	8.5	10,500	12.9
31	1965	25,293	16.6	11,800	12.4
32	1966	26,607	5.2	13,636	15.6
33	1967	28,552	7.3	14,759	8.2
34	1968	16,551	12.1
35	1969	17,510	5.8
36	1970	36,282	..	18,345	4.8
37	1971	23,823	29.9
38	1972	33,616	41.1
39	1973	65,376	..	49,249	46.5
40	1974	64,807	- 0.9	62,544	27.0
41	1975	75,086	15.9	80,842	29.3
42	1976	90,950	21.1	111,497	37.9

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, Credit Unions in Canada, 1965.

TABLEAU 17. Prêts consentis - Locales, 1956-1976(1)

Québec		Ontario		Manitoba		Saskatchewan		No
Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	
133,300	18.4	81,700	15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	1
135,000	1.3	99,100	21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	2
151,300	12.1	116,500	17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	3
166,600	10.1	141,300	21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	4
149,600	- 10.0	154,500	9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	5
217,800	45.6	165,800	7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	6
252,600	16.0	204,200	23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	7
295,100	16.8	218,400	7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	8
345,300	17.0	270,800	24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	9
418,200	21.1	298,200	10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	10
466,108	11.5	327,900	9.9	75,433	14.9	131,071	1.6	11
499,032	7.1	309,784	- 5.8	84,270	11.7	166,249	26.8	12
572,508	14.7	374,107	20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	13
571,361	3.3	404,098	8.0	98,930	7.9	148,169	- 12.3	14
686,582	16.1	550,505	36.2	98,896	0.0	146,876	- 0.9	15
1,043,934	52.2	692,453	25.8	117,048	18.3	193,161	31.5	16
992,556	- 4.9	907,245	31.0	156,280	33.5	244,917	26.8	17
1,370,389	38.1	883,067	- 2.7	188,886	20.9	358,732	46.5	18
1,638,569	19.6	827,913	- 6.2	252,643	33.8	438,823	22.3	19
1,770,199	8.0	1,123,854	35.7	317,159	25.5	569,490	32.1	20
2,498,623	41.1	1,303,437	16.0	372,084	17.3	667,767	17.3	21
Alberta		British Columbia — Colombie-Britannique		Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest		Canada		
Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	
10,600	20.5	39,700	33.2	—	—	309,700	19.1	22
11,700	10.4	48,100	21.2	—	—	344,800	11.3	23
14,800	26.5	46,200	- 4.0	—	—	391,100	13.4	24
17,700	20.0	64,700	40.0	—	—	472,700	20.9	25
20,000	13.6	63,600	- 1.7	—	—	481,200	1.8	26
23,900	18.9	64,500	1.4	—	—	578,700	20.3	27
32,200	34.7	56,600	- 12.2	—	—	676,300	16.9	28
30,390	- 5.9	62,900	11.1	—	—	771,960	14.1	29
34,801	14.5	71,900	14.3	—	—	918,619	19.0	30
38,610	10.9	88,900	23.6	—	—	1,078,151	17.4	31
42,907	11.1	140,335	57.9	—	—	1,226,541	13.8	32
53,540	24.8	163,750	16.7	—	—	1,323,045	7.9	33
63,410	18.4	190,679	16.4	30	—	34
63,223	- 0.3	164,917	- 13.5	35
75,338	19.2	161,930	- 1.8	36
109,982	46.0	276,292	70.6	37
151,617	37.9	423,554	53.3	38
194,856	28.5	643,332	51.9	39
223,144	14.5	40
357,732	60.3	41
454,972	27.2	970,322	..	74	..	6,487,807	..	42

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de Les Caisses Populaires au Canada, 1965, publication du ministère de l'Agriculture.

TABLE 18. Loan Accounts - Locals, 1976

No.		Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Ile-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Statement of non-mortgage loan accounts</u>						
1	Balance of loans outstanding at beginning of the year	6,560	13,926	90,249	74,800	1,231,220	1,110,076
	Add:						
2	Advances on new loans made during the year	6,827	11,130	84,176	94,433	1,473,299	963,217
	Deduct:						
3	Repayments received during the year	4,817	9,326	67,715	73,704	1,214,167	780,479
4	Other adjustments	16	-	- 540	-	-	-
5	Balance of outstanding loans at end of the current year	8,554	15,730	107,250	95,529	1,490,352	1,292,814
	<u>Statement of mortgage loan accounts</u>						
6	Balance of loans outstanding at beginning of the year	277	-	9,031	33,302	2,221,671	653,714
	Add:						
7	Advances on new loans made during the year	124	-	6,774	17,064	1,025,324	340,220
	Deduct:						
8	Repayments received during the year	89	-	4,911	4,080	374,458	156,947
9	Other adjustments	-	-	- 736	-	-	-
10	Balance of outstanding loans at end of current year	312	-	11,630	46,286	2,872,537	836,987
	<u>Total loans (non-mortgage and mortgage)</u>						
11	Balance of loans outstanding at beginning of the year	6,837	13,926	99,280	108,102	3,452,891	1,763,790
12	Advances on new loans made during the year	6,951	11,130	90,950	111,497	2,498,623	1,303,437
	Deduct:						
13	Repayments received during the year	4,906	9,326	72,626	77,784	1,588,625	937,426
14	Adjustments	16	-	- 1,276	-	-	-
15	Balance of outstanding loans at end of current year	8,866	15,730	118,880	141,815	4,362,889	2,129,801
16	Number of loans over 90 days in arrears	67	1,394	-	20,045
		dollars					
	Average size of loan made:						
17	Non-mortgage	1,781	1,237	1,220	2,333	..	1,922
18	Mortgage	4,960	-	3,941	2,076	..	17,659
19	Total	6,741	1,237	5,161	4,409	..	19,581
	Number of loans made during the year:						
20	Non-mortgage	3,834	8,999	68,998	40,473	..	501,265
21	Mortgage	25	-	1,719	8,219	..	19,266
22	Total (cash and mortgage)	3,859	8,999	70,717	48,692	..	520,531
		per cent - pourcentage					
	Selected ratios:						
23	Allowance for doubtful loans, reserves and undivided surplus, to loans outstanding.	2.20	3.36	6.24	9.65	5.33	3.03
24	Shares and deposits to loans outstanding	106.68	85.14	112.79	112.46	149.91	118.70
25	Total	108.88	88.50	119.03	122.11	155.24	121.73
	Loans outstanding to total assets:						
26	Non-mortgage	83.03	85.98	71.57	54.23	21.51	48.01
27	Mortgage	3.02	-	7.76	26.28	41.46	31.09
28	Total	86.06	85.98	79.33	80.51	62.97	79.11
29	Per cent loans written off to loans outstanding	-	0.61	-	0.15	-	0.15

TABLEAU 18. Comptes de prêts - Locales, 1976

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
<u>État des comptes de prêts sur reconnaissance de dette</u>							
231,927	315,659	279,142	234,677	2,238	3,590,474	Solde des prêts en cours au début de l'année	1
219,179	381,820	282,680	229,056	74	3,745,891	Ajouter:	
						Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	2
168,390	301,625	196,272	203,875	—	3,020,370	Déduire:	
—	—	—	1,417	—	893	Remboursements reçus durant l'année	3
282,716	395,854	365,550	258,441	2,312	4,315,102	Autres ajustements	4
						Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	5
<u>État des comptes de prêts hypothécaires</u>							
249,546	475,066	150,969	1,048,433	—	4,842,009	Solde des prêts en cours au début de l'année	6
152,905	285,947	172,292	741,266	—	2,741,916	Ajouter:	
						Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	7
70,765	164,080	108,573	392,339	—	1,276,242	Déduire:	
—	—	—	50	—	686	Remboursements reçus durant l'année	8
331,686	596,933	214,688	1,397,310	—	6,308,369	Autres ajustements	9
						Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	10
<u>Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothèques)</u>							
481,473	790,725	430,111	1,283,110	2,238	8,432,483	Solde des prêts en cours au début de l'année	11
372,084	667,767	454,972	970,322	74	6,487,807	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	12
						Déduire:	
239,155	465,705	304,845	596,214	—	4,296,612	Remboursements reçus durant l'année	13
—	—	—	1,467	—	207	Ajustements	14
614,402	992,787	580,238	1,655,751	2,312	10,623,471	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	15
..	7,247	2,357	..	154	..	Nombre des arriérés de plus de 90 jours	16
dollars							
2,882	2,777	2,064	Valeur moyenne des prêts consentis:	
14,244	12,618	11,630	Prêts sur reconnaissance de dette	17
17,126	15,395	13,694	Prêts hypothécaires	18
						Total	19
Nombres de prêts consentis au cours de l'année:							
76,051	137,463	136,991	Prêts sur reconnaissance de dette	20
10,727	22,659	14,814	Prêts hypothécaires	21
86,778	160,122	151,805	Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothèques).	22
per cent - pourcentage							
1.85	3.90	3.75	3.92	—	4.30	Certains rapports:	
118.12	140.02	133.31	113.57	124.18	132.16	Provisions pour prêts douteux, réserves et bénéfices non répartis au prêts en cours.	23
119.97	143.92	137.06	117.49	124.18	136.46	Actions et dépôts au prêts en cours	24
						Total	25
Prêts en cours à l'actif total:							
36.12	25.53	50.51	12.65	90.67	28.62	Prêts sur reconnaissance de dette	26
42.38	38.50	29.66	68.40	—	41.84	Prêts hypothécaires	27
78.50	64.03	80.17	81.05	90.67	70.46	Total	28
—	—	0.08	0.05	—	0.04	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours	29

TABLE 19. Purpose of Loans, 1976

No.		Consoli- dation of debt — Consoli- dation de dettes	Auto- mobile purchases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et dentaires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		thousands of dollars — milliers de dollars						
1	Newfoundland:							
2	Cash loans	873	2,482	104	73	18	295	27
3	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
3	Total	873	2,482	104	73	18	295	27
4	Prince Edward Island:							
5	Cash loans	1,570	3,906	250	42	23	185	31
6	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	1,570	3,906	250	42	23	185	31
7	Nova Scotia:							
8	Cash loans	19,028	25,841	693	622	304	2,230	877
9	Mortgage loans	151	760	43	—	—	6	6
9	Total	19,179	26,601	736	622	304	2,236	883
10	New Brunswick:							
11	Cash loans	16,974	31,602	1,060	634	172	1,248	1,432
12	Mortgage loans	1,055	176	—	—	—	—	—
12	Total	18,029	31,778	1,060	634	172	1,248	1,432
13	Québec:							
14	Cash loans	276,938	462,839	21,680	36,322	4,378	50,169	17,379
15	Mortgage loans	30,771	4,675	1,632	—	—	—	—
15	Total	307,709	467,514	23,312	36,322	4,378	50,169	17,379
16	Ontario:							
17	Cash loans	130,200	308,398	34,723	5,708	3,919	44,891	7,170
18	Mortgage loans	28,386	1,402	2,495	26	1	10	99
18	Total	158,586	309,800	37,218	5,734	3,920	44,901	7,269
19	Manitoba:							
20	Cash loans	29,144	56,028	10,784	1,440	314	3,510	1,211
21	Mortgage loans	6,920	1,337	1,301	63	1	9	237
21	Total	36,064	57,365	12,085	1,503	315	3,519	1,448
22	Saskatchewan:							
23	Cash loans	42,511	84,745	13,344	3,386	252	3,339	2,602
24	Mortgage loans	22,030	3,069	1,829	205	43	129	491
24	Total	64,541	87,814	15,173	3,591	295	3,468	3,093
25	Alberta:							
26	Cash loans	62,661	73,360	16,468	4,946	1,008	5,985	2,866
27	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
27	Total	62,661	73,360	16,468	4,946	1,008	5,985	2,866
28	British Columbia:							
29	Cash loans
30	Mortgage loans
30	Total
31	Northwest Territories:							
32	Cash loans
33	Mortgage loans
33	Total
34	Canada (for reporting provinces only):							
35	Cash loans	579,899	1,049,201	99,106	53,173	10,388	111,852	33,595
36	Mortgage loans	89,313	11,419	7,300	294	45	154	833
36	Total	669,212	1,060,620	106,506	53,467	10,433	112,006	34,428

TABLEAU 19. But des prêts consentis, 1976

Home repairs — Répara- tions de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploita- tion	Other — Autres	Total	Estate or endow- ment — Dotations ou suc- cessions		No
thousands of dollars — milliers de dollars								
519 5	1,032 115	686 —	136 —	582 4	6,827 124	—	Terre-Neuve: Prêts sur reconnaissance de dette	1
524	1,147	686	136	586	6,951	—	Prêts hypothécaires	2
						—	Total	3
857 —	1,675 —	914 —	1,055 —	622 —	11,130 —	—	Île-du-Prince-Édouard: Prêts sur reconnaissance de dette	4
857	1,675	914	1,055	622	11,130	—	Prêts hypothécaires	5
						—	Total	6
8,268 616	6,572 5,164	4,884 4	2,965 10	11,892 14	84,176 6,774	—	Nouvelle-Écosse: Prêts sur reconnaissance de dette	7
8,884	11,736	4,888	2,975	11,906	90,950	—	Prêts hypothécaires	8
						—	Total	9
9,573 1,652	10,517 13,549	7,687 1	4,568 631	8,966 —	94,433 17,064	—	Nouveau-Brunswick: Prêts sur reconnaissance de dette	10
11,225	24,066	7,688	5,199	8,966	111,497	—	Prêts hypothécaires	11
						—	Total	12
168,519 10,756	— 970,736	189,589 —	228,163 6,754	17,323 —	1,473,299 1,025,324	—	Québec: Prêts sur reconnaissance de dette	13
179,275	970,736	189,589	234,917	17,323	2,498,623	—	Prêts hypothécaires	14
						—	Total	15
111,185 5,915	119,818 288,705	57,651 1,345	51,137 7,201	88,255 4,635	963,055 340,220	162	Ontario: Prêts sur reconnaissance de dette	16
117,100	408,523	58,996	58,338	92,890	1,303,275	162	Prêts hypothécaires	17
						162	Total	18
13,836 2,362	24,369 129,864	35,852 3,604	30,241 4,419	12,450 2,679	219,179 152,796	—	Manitoba: Prêts sur reconnaissance de dette	19
16,198	154,233	39,456	34,660	15,129	371,975	109	Prêts hypothécaires	20
						109	Total	21
9,138 6,176	43,459 218,959	85,965 13,334	80,149 18,095	12,899 1,560	381,789 285,920	31	Saskatchewan: Prêts sur reconnaissance de dette	22
15,314	262,418	99,299	98,244	14,459	667,709	27	Prêts hypothécaires	23
						58	Total	24
23,204 —	— 172,792	23,993 —	36,471 —	31,718 —	282,680 172,292	—	Alberta: Prêts sur reconnaissance de dette	25
23,204	172,292	23,993	36,471	31,718	454,972	—	Prêts hypothécaires	26
						—	Total	27
..	229,056 741,266 970,322	..	Colombie-Britannique: Prêts sur reconnaissance de dette	28
						..	Prêts hypothécaires	29
						..	Total	30
..	74 — 74	..	Territoires du Nord-Ouest: Prêts sur reconnaissance de dette	31
						..	Prêts hypothécaires	32
						..	Total	33
345,099 27,482	207,442 1,799,384	407,221 18,288	434,885 37,110	184,707 8,892	3,516,568 2,000,514	193 136	Canada (provinces déclarantes seulement): Prêts sur reconnaissance de dette	34
372,581	2,006,826	425,509	471,995	193,599	5,517,082	329	Prêts hypothécaires	35
						329	Total	36

TABLE 20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1976

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto-mobile purchases — Achats d'auto-mobile	Investments — Placements	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et dentaires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		per cent — pourcentage						
	Newfoundland:							
1	Cash loans	12.56	35.70	1.50	1.05	0.26	4.24	0.39
2	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
3	Total	12.56	35.70	1.50	1.05	0.26	4.24	0.39
	Prince Edward Island:							
4	Cash loans	14.11	35.08	2.25	0.38	0.21	1.66	0.28
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	14.11	35.08	2.25	0.38	0.21	1.66	0.28
	Nova Scotia:							
7	Cash loans	20.92	28.40	0.76	0.68	0.33	2.45	0.96
8	Mortgage loans	0.17	0.84	0.05	—	—	0.01	0.01
9	Total	21.09	29.24	0.81	0.68	0.33	2.46	0.97
	New Brunswick:							
10	Cash loans	15.22	28.35	0.95	0.57	0.15	1.12	1.28
11	Mortgage loans	0.95	0.16	—	—	—	—	—
12	Total	16.17	28.51	0.95	0.57	0.15	1.12	1.28
	Quebec:							
13	Cash loans	11.08	18.52	0.87	1.45	0.18	2.01	0.70
14	Mortgage loans	1.23	0.19	0.06	—	—	—	—
15	Total	12.31	18.71	0.93	1.45	0.18	2.01	0.70
	Ontario:							
16	Cash loans	9.99	23.66	2.66	0.44	0.30	3.44	0.55
17	Mortgage loans	2.18	0.11	0.19
18	Total	12.17	23.77	2.85	0.44	0.30	3.44	0.55
	Manitoba:							
19	Cash loans	7.83	15.06	2.90	0.39	0.08	0.94	0.33
20	Mortgage loans	1.86	0.36	0.35	0.02	—	—	0.06
21	Total	9.69	15.42	3.25	0.41	0.08	0.94	0.39
	Saskatchewan:							
22	Cash loans	6.37	12.69	2.00	0.51	0.04	0.50	0.39
23	Mortgage loans	3.30	0.46	0.27	0.03	0.01	0.02	0.07
24	Total	9.67	13.15	2.27	0.54	0.05	0.52	0.46
	Alberta:							
25	Cash loans	13.77	16.12	3.62	1.09	0.22	1.32	0.63
26	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
27	Total	13.77	16.12	3.62	1.09	0.22	1.32	0.63
	British Columbia:							
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
	Northwest Territories:							
31	Cash loans
32	Mortgage loans
33	Total
	Canada (for reporting provinces only):							
34	Non-mortgage loans	10.51	19.01	1.80	0.96	0.19	2.03	0.61
35	Mortgage loans	1.62	0.21	0.13	0.01	—	—	0.01
36	Total	12.13	19.22	1.93	0.97	0.19	2.03	0.62

TABLE 21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1976

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
1	Chequing accounts (negotiable orders)	1	11	60	89	..	252
2	Safety deposit boxes	1	2	18	—	..	113
3	Vault storage	—	3	21	—	..	89
4	Money orders	1	7	43	—	..	168
5	Travel cheques	1	3	16	—	..	214
6	Commission agent	—	5	17	—	..	101
7	Other	—	—	20	—	..	—

TABLE 22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1976

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
				per cent — pourcentage			
	Interest rates paid on deposits:						
	Ordinary, demand, or savings deposit:						
1	Chequing	—	6.0- 9.5	—	5.0- 9.5	..	7.42
2	Non-chequing	7.25- 8.0	8.25- 9.5	2.0- 9.5	7.5- 9.5	..	
3	Term deposits	3.0-11.0	5.0- 7.5	2.0-10.0	6.0-10.25	..	9.06
4	Other forms of deposits	7.25-10.0	3.0-10.0	2.0-11.0	—	..	—
	Interest rates charged on:						
5	First mortgage loans	9.0-12.0	—	6.0-13.5	—	..	11.18
6	Other collateral loans	—	—	6.0-15.0	6.5-15.0	..	—
7	Unsecured or personal loans	6.0-13.5	12.0-15.0	6.0-15.0	—	..	12.21
8	Other loans including second mortgages	—	—	7.0-15.0	—	..	12.33
9	Rate of dividends paid on shares	2.0- 9.0	6.0	0- 9.5	5.0- 9.0	..	7.50
10	Interest rebates (patronage refunds) on loans	4.0-18.5	..	5.0-25.0	6.0- 7.0	..	10.64
11	Additional interest paid on savings deposits	3.0- 5.0	..	2.0-11.0	15.0-25.6	..	—

TABLE 23. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1976

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
				number — nombre			
1	Full-time (salaried)	20	48	266	267	9,756	2,684
2	Part-time (salaried)	6	5	127	134	2,094	1,313
3	Voluntary	5	—	260	131	1,221	1,503
4	Total	31	53	653	532	13,071	5,500
	Average number of employees per credit union:						
5	Full-time (salaried)	1.43	3.69	2.09	1.93	6.21	2.24
6	Part-time (salaried)	0.42	0.38	1.00	0.97	1.33	1.10
7	Voluntary	0.36	—	2.05	0.95	0.77	1.21
8	Total	2.21	4.07	5.14	3.85	8.33	4.60

TABLEAU 21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1976

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
131	211	77	..	2	..	Compte-chèques (mandats négociables)	1
101	195	57	..	1	..	Coffrets de sûreté	2
86	164	40	..	2	..	Chambre forte	3
91	163	69	..	4	..	Mandats	4
116	199	71	..	2	..	Chèques de voyage	5
—	188	40	..	2	..	Agent à commission	6
—	96	42	..	—	..	Autres	7

TABLEAU 22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1976

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest		N°
per cent — pourcentage						
Taux d'intérêt versé sur dépôts:						
Ordinaires, à vue ou dépôts d'épargne:						
0- 6.0	1.0- 8.0	0- 4.0	3.5	—	Comptes-chèques	1
5.0-10.0	7.0-10.0	5.0- 8.5	7.0	7.0	Autres	2
6.0-10.0	6.0-10.0	7.0-11.0	8.0	8.0- 9.0	Dépôts à terme	3
—	—	5.0-10.0	8.5	—	Autres genres de dépôts	4
Taux d'intérêt demandés sur:						
9.0-14.0	8.0-15.0	8.0-13.5	10.5	12.0-14.0	Prêts en première hypothèque	5
—	—	8.0-15.0	12.0	—	Autres prêts sur nantissement	6
9.0-14.0	—	8.0-15.0	12.5	—	Prêts non garantis ou personnels	7
—	—	9.0-15.0	12.5	—	Autres prêts, y compris les prêts en deuxième hypothèque ...	8
..	3.0- 8.0	0-10.0	5.0	—	Taux des dividendes d'actions	9
..	7.0- 2.0	0-25.0	..	—	Taux des ristournes sur prêts	10
..	—	—	..	—	Intérêt additionnel versé sur les dépôts d'épargne	11

TABLEAU 23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1976

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number — nombre							
758	..	969	1,926	12	..	Plein temps (appointé)	1
210	..	208	360	1	..	Temps partiel (appointé)	2
—	..	—	92	—	..	Bénévole	3
1,168	..	1,177	2,378	13	..	Total	4
Moyenne des employés par caisse d'épargne et de crédit:							
3.97	..	5.07	11.01	3.00	..	Plein temps (appointé)	5
1.10	..	1.09	2.06	0.25	..	Temps partiel (appointé)	6
—	..	—	0.53	—	..	Bénévole	7
5.07	..	6.16	13.60	3.25	..	Total	8

TABLE 24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1974-1976

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserve et bénéfices non répartis		
		1974	1975	1976	1974	1975	1976	1974	1975	1976
		dollars								
1	Newfoundland	520	566	633	236	325	472	22	18	17
2	Prince Edward Island	309	317	333	278	330	366	6	10	11
3	Nova Scotia	415	448	463	293	394	486	47	58	45
4	New Brunswick	464	490	549	199	263	343	41	54	71
5	Quebec	129	144	170	1,099	1,240	1,415	47	49	50
6	Ontario	589	633	683	683	828	996	35	36	34
7	Manitoba	5	5	5	1,612	2,003	2,279	28	23	16
8	Saskatchewan	752	805	782	1,609	2,009	2,251	65	75	85
9	Alberta	411	399	383	1,013	1,324	1,668	72	46	48
10	British Columbia	351	339	305	1,624	2,051	2,516	68	84	88
11	Northwest Territories	73	70	52	1,048	1,427	1,301	8	- 6	- 6
12	Canada	339	313	334	1,069	1,264	1,479	47	50	52

TABLE 25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1974-1976

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserve et bénéfices non répartis		
		1974	1975	1976	1974	1975	1976	1974	1975	1976
		per cent - pourcentage								
1	Newfoundland	6.8	8.8	11.8	120.6	37.7	45.2	- 18.5	- 18.2	- 5.6
2	Prince Edward Island	8.8	2.6	5.0	17.8	18.7	10.9	- 70.0	66.7	10.0
3	Nova Scotia	2.2	8.0	3.3	16.0	34.5	23.4	- 4.1	23.4	- 22.4
4	New Brunswick	8.7	5.6	2.0	46.3	32.2	30.4	- 6.8	31.7	31.5
5	Quebec	9.3	11.6	18.0	9.4	12.8	14.1	2.2	4.3	2.0
6	Ontario	- 1.0	7.5	7.9	19.6	21.1	20.3	- 14.6	2.9	- 5.6
7	Manitoba	-	-	-	10.3	24.3	13.8	- 3.4	- 17.9	- 30.1
8	Saskatchewan	- 3.6	13.0	- 2.9	28.1	24.9	12.0	16.1	15.4	13.3
9	Alberta	- 5.5	- 2.9	- 4.1	28.1	29.7	26.0	1.4	- 36.1	4.3
10	British Columbia	- 0.8	- 3.4	- 10.1	29.6	26.3	22.7	- 5.6	23.5	4.8
11	Northwest Territories	- 4.1	- 25.8	..	36.2	- 8.9	..	- 17.5	-
12	Canada	17.3	- 7.7	6.7	14.6	31.2	17.0	- 2.1	4.3	4.0

TABLEAU 24. Avoir et dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1974-1976

Total equity and deposits — Total de l'avoir et des dépôts			Total assets — Total de l'actif				N ^o
1974	1975	1976	1974	1975	1976		
dollars							
778	909	1,121	821	1,036	1,203	Terre-Neuve	1
593	657	710	822	895	1,007	Île-du-Prince-Édouard	2
755	900	1,001	799	933	1,060	Nouvelle-Écosse	3
704	807	964	737	832	986	Nouveau-Brunswick	4
1,275	1,433	1,635	1,307	1,465	1,678	Québec	5
1,307	1,497	1,714	1,354	1,562	1,789	Ontario	6
1,645	2,031	2,300	1,806	2,161	2,463	Manitoba	7
2,426	2,889	3,118	2,609	3,147	3,383	Saskatchewan	8
1,496	1,769	2,100	1,598	1,912	2,259	Alberta	9
2,043	2,474	2,909	2,233	2,609	3,065	Colombie-Britannique	10
1,129	1,491	1,062	1,236	1,807	1,203	Territoires du Nord-Ouest	11
1,455	1,627	1,865	1,473	1,696	1,947	Canada	12

TABLEAU 25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1974-1976

Total equity and deposits — Total de l'avoir et des dépôts			Total assets — Total de l'actif				N ^o
1974	1975	1976	1974	1975	1976		
per cent — pourcentage							
25.3	17.0	23.3	13.7	26.2	16.1	Terre-Neuve	1
9.8	11.0	8.1	6.3	8.9	12.5	Île-du-Prince-Édouard	2
5.9	19.5	11.2	6.8	16.8	13.6	Nouvelle-Écosse	3
16.0	14.5	19.5	14.8	12.9	18.5	Nouveau-Brunswick	4
9.0	12.5	14.1	9.3	12.1	14.5	Québec	5
8.2	14.1	14.5	4.6	15.4	14.5	Ontario	6
10.0	23.4	13.2	12.9	19.7	14.0	Manitoba	7
16.0	19.0	7.9	19.5	20.6	7.5	Saskatchewan	8
15.4	18.2	18.7	15.4	19.6	18.1	Alberta	9
21.7	21.1	17.6	24.5	16.8	17.5	Colombie-Britannique	10
..	32.0	- 28.8	..	46.2	- 33.4	Territoires du Nord-Ouest	11
10.9	15.6	14.6	11.1	15.1	14.8	Canada	12

TABLE 26. Balance Sheets - Centrals, 1976

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Assets</u>						
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	74	26	736	—	49,664	—
b	Demand deposits:						
i	Local credit unions	—	—	—	—	1	544
ii	Chartered banks	29	280	—	4,242	120,157	6,810
iii	Trust and mortgage companies	—	—	50	—	10	—
iv	Other institutions in Canada	—	—	300	—	43,554	—
v	Other institutions outside Canada	—	—	—	—	—	—
c	Items in transit	—	—	—	—	—	—
2	Investments:						
a	Term and fixed deposits:						
i	Local credit unions	—	—	—	—	539	202
ii	Chartered banks	100	—	—	—	156,434	24,030
iii	Trust and mortgage companies	—	—	50	887	27,156	10,000
iv	Other financial institutions	15	—	399	562	12,086	8,000
b	Commercial paper and bankers' acceptances	—	—	—	—	3,596	26,000
c	Sales finance companies' notes	—	—	—	—	—	—
d	Bonds and debentures:						
i	Canada Treasury bills	—	—	—	3	33,740	365
ii	Canada bonds	—	—	685	—	92,738	1,606
iii	Provincial bills and notes	—	—	—	—	—	—
iv	Provincial bonds	6	—	221	109	304,239	51,564
v	Municipal	4	—	444	1,750	534,699	23,874
vi	Corporation	—	—	220	343	73,919	8,806
vii	Other institutions	—	—	—	285	49,241	1,078
e	Shares held:						
i	Local credit unions	—	—	—	—	11	—
ii	Other:						
A	Preferred shares	—	5	367	—	105	388
B	Common shares	—	—	322	—	961	5,884
f	Investment in subsidiaries:						
i	Shares	—	—	623	—	68,500	827
ii	Advances	—	—	—	—	26,100	7,575
g	Investments outside Canada	—	—	—	—	—	—
h	Other investments	—	—	—	—	18,533	3
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Local credit unions	52	3,950	6,434	2,447	71,524	61,286
ii	Centrals, leagues, federations	—	—	—	—	—	—
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises ..	506	893	1,404	—	26,346	520
iv	Trust companies	—	—	—	—	—	—
v	Other	932	—	—	—	89,209	3,477
vi	Less:						
	Allowances for doubtful loans	31	—	144	—	126	—
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	—	—	—	—	—	—
B	Conventional	148	1,435	—	9,297	12,465	6,746
ii	Local credit unions	—	—	—	—	662	711
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises ..	6	—	1,147	2,165	10,540	—
iv	Other	—	—	1,034	—	941	—
v	Less:						
	Allowances for doubtful loans	—	—	—	—	—	—
4	Accounts receivable, accruals and prepaid expenses	8	7	236	343	34,630	4,933
5	Inventory of supplies	2	—	14	35	245	81
6	Fixed assets:						
a	Land	—	1	300	6	672	274
b	Buildings - Net	—	30	1,215	112	8,727	1,069
c	Equipment and furniture - Net	6	13	126	137	2,482	990
9	Other assets	—	—	—	—	11,160	900
10	Total assets	1,857	6,640	16,183	22,723	1,885,460	258,543

(1) Includes Northwest Territories.

TABLEAU 26. Bilan - Centrales, 1976

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Canadian Co-operative Credit Society — Société coopérative canadienne de crédit	Canada(1)		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
Encaisse et dépôt à vue:							1
1,377	812	353	—	59	53,130	En caisse	a
—	—	—	1,178	—	1,723	Dépôts à vue:	b
4,564	—	8,950	44,500	—	189,532	Caisses locales	i
—	—	—	—	—	60	Banques à charte	ii
—	—	—	—	—	43,854	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	—	—	—	—	—	Autres dépôts à vue au Canada	iv
—	—	203	636	—	839	Autres dépôts à vue à l'étranger	v
Postes en transit							c
Placements:							2
Dépôts stables et à terme:							
—	1,444	—	—	—	2,185	Caisses locales	a
3,000	—	—	—	6,000	189,564	Banques à charte	i
—	—	—	—	—	38,093	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	ii
3,000	—	—	—	—	24,153	Autres institutions financières	iii
1,467	82,176	—	196,109	6,305	337,456	Papiers d'affaires	iv
—	—	—	—	—	—	Effets des sociétés de financement des ventes	b
—	—	—	—	—	—	Obligations garanties ou non:	c
1,636	6,411	1,645	50	14,213	34,108	Bons du Trésor du Canada	d
—	—	—	—	—	118,984	Obligations garanties du gouvernement du Canada	i
5,558	61,209	5,449	15,176	1,686	445,217	Bons et effets des administrations provinciales	ii
2,774	304	—	—	—	563,849	Obligations garanties des provinces	iii
5,713	—	9,722	2,377	1,350	102,450	Des municipalités et commissions scolaires	iv
101	—	3,887	—	—	54,592	Sociétés	v
—	—	—	—	—	—	Autres institutions	vi
—	—	—	—	—	11	Actions détenues:	vii
614	—	301	550	—	2,330	Caisses locales	e
4,584	12,355	2,675	5,700	267	32,776	Autres institutions:	f
—	—	—	—	—	—	Actions privilégiées	i
307	500	521	250	—	71,528	Actions ordinaires	A
10,040	—	—	15,513	—	59,228	Placement dans les filiales et sociétés affiliées:	B
—	11,917	980	—	569	32,002	Actions	f
Avances							i
Placements hors du Canada							ii
Autres placements							g
Prêts:							3
Non-hypothécaires:							
42,296	87,606	34,445	44,088	—	354,404	Caisses locales	a
—	—	—	—	22,900	22,900	Centrales, ligues, fédérations	i
9,558	39,121	5,732	8,940	400	93,420	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	ii
—	—	—	—	—	—	Sociétés de fiducie	iii
1,635	—	—	14,415	—	109,668	Autres	iv
—	—	50	—	—	351	Provisions pour prêts douteux	v
Moins:							
15,060	—	—	—	—	15,060	Hypothécaires:	vi
107	—	—	—	—	30,198	Constructions résidentielles:	b
—	—	—	—	—	1,373	Loi nationale sur l'habitation	i
5,671	78,080	—	6,565	—	104,174	Conventionnels	A
—	—	—	—	—	—	Caisses locales	B
—	—	—	—	—	—	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	i
—	—	371	—	—	2,346	Autres	ii
—	—	—	—	—	—	Provisions pour prêts douteux	iv
Moins:							
1,234	5,791	901	5,719	563	54,366	Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance	v
—	161	74	—	—	612	Stock - Fourniture	4
Immobilisations:							5
26	—	403	1,327	—	3,009	Terrains	6
175	498	553	711	—	12,417	Bâtiments - Net	a
—	—	330	75	—	4,832	Matériel et mobilier - Net	b
32	63	156	817	—	13,128	Autres éléments d'actif	c
120,529	388,448	99,404	364,696	54,312	3,219,220	Total de l'actif	9
							10

(1) Territoires du Nord-Ouest sont inclus.

TABLE 26. Balance Sheets - Centrals, 1976 - Concluded

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Liabilities</u>						
11	Deposits:						
a	Demand deposits:						
i	Local credit unions	12	1,089	2,702	6,888	1,183,533	42,192
ii	Government accounts	—	—	—	—	—	—
iii	Other	214	394	—	—	23,147	—
b	Term deposits:						
i	Local credit unions:						
A	Less than one year	14	—	3,840	2,212	144,800	138,703
B	One year or more	18	971	3,168	11,465	441,289	37,400
ii	Other	236	—	—	760	9,384	—
c	Mortgage certificates	—	—	—	—	—	—
12	Accounts payable:						
a	Accrued interest	25	22	51	60	6,360	2,377
b	Outstanding cheques	—	—	—	—	492	—
c	Dividends	—	—	—	—	—	—
d	Income taxes	—	—	—	23	32	—
e	Other	2	—	10	51	12,008	1,183
13	Notes and loans payable:						
a	Local credit unions	—	—	—	—	—	43
b	Chartered banks	147	3,541	1,521	—	1,895	1,970
c	Other	1,017	—	2,788	—	10,549	—
19	Other liabilities	—	—	—	3	328	509
	<u>Equity</u>						
20	Share capital:						
a	Local credit unions	16	552	1,743	—	23,068	32,213
b	Other members	238	—	101	—	7	—
21	Reserves	—	32	142	381	21,316	1,821
22	Undivided earnings	— 82	39	117	880	7,252	132
23	Total liabilities and equity	1,857	6,640	16,183	22,723	1,885,460	258,543

(1) Includes Northwest Territories.

TABLEAU 26. Bilans - Centrales, 1976 - fin

(1) Territoires du Nord-Ouest sont inclus.

TABLEAU 27. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1976 - fin

TABLE 28. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1976

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Revenues</u>						
31	Dues and fees	—	—	196	266	8,127	1,675
32	Interest earned:						
a	Demand deposits	—	—	21	238	3,061	126
b	Term deposits	11	—	12	226	11,255	1,358
c	Non-mortgage loans	172	425	423	184	14,658	5,871
d	Mortgage loans	18	145	369	1,027	2,528	964
e	Other investments	—	—	215	221	95,899	9,105
f	Other interest earned	—	—	85	—	1,439	—
33	Dividends received	—	—	53	—	1,665	474
34	Computer charges, data processing and management fees	—	—	—	—	4	1,290
35	Rents	—	10	261	—	181	—
36	Commissions and discounts	—	—	—	16	2,302	—
37	Other revenue	12	—	267	68	3,224	1,413
40	Total revenue	213	580	1,902	2,246	144,343	22,276
	<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits	8	33	389	241	51,575	1,062
b	Term deposits	14	70	234	867	52,826	12,035
c	Rebate of interest	—	—	—	69	4,514	—
42	Interest on loans:						
a	Local credit unions	—	—	—	118	—	6
b	Chartered banks	19	365	142	36	230	230
c	Other	78	—	144	1	603	47
43	Insurance	9	1	5	71	166	32
44	Dues	—	—	23	4	3,170	213
45	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	36	26	305	216	15,366	2,782
b	Staff benefits	3	2	46	25	2,008	422
c	Directors' and other official remuneration and expenses ..	—	—	7	65	417	115
d	Travel	1	—	15	35	1,296	352
46	Legal and other professional service	1	—	9	4	565	121
47	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	4	—	49	4	303	208
ii	Equipment rental	—	—	2	—	487	150
b	Depreciation:						
i	Buildings	—	2	26	7	495	33
ii	Equipment	2	2	11	35	370	271
c	Repairs and maintenance	—	4	15	18	470	159
d	Property and business taxes	1	2	96	6	293	4
e	Heat, power and water	2	—	44	4	185	3
48	General expenses:						
a	Stationery and supplies	3	—	25	39	927	846
b	Telephone and telegraph	1	—	11	12	400	40
c	Computer expenses	—	—	—	1	259	5
d	Promotional expenses	1	—	36	76	1,426	2
49	Provision for doubtful loans	—	—	25	—	— 17	—
50	Other expenses	9	4	126	19	1,656	1,097
51	Total expenses	192	511	1,785	1,973	139,990	20,235
52	Net income before income taxes	21	69	117	273	4,353	2,041
53	Provision for income tax	—	—	—	38	57	3
60	Net income	21	69	117	235	4,296	2,038

(1) Includes Northwest Territories.

TABLEAU 28. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1976

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative canadienne de crédit	Canada(1)		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
Revenus							
256	584	227	—	—	11,331	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	31
490	—	131	3,205	—	7,272	Intérêt gagné sur:	32
905	—	—	1,000	420	15,193	Dépôts à vue	a
5,718	15,126	4,060	6,696	—	53,413	Dépôts à terme	b
1,236	—	22	1,174	—	7,406	Prêts non-hypothécaires	c
1,714	20,490	3,415	15,275	1,417	147,751	Prêts hypothécaires	d
—	—	—	—	—	1,524	Autres placements	e
201	—	—	—	—	2,393	Autres intérêts gagnés	f
625	1,419	1,041	—	—	4,380	Dividendes reçus	33
7	—	47	—	—	506	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion	34
160	348	813	—	—	3,639	Loyers	35
1,280	2,660	1,095	1,201	—	11,241	Commissions et escomptes gagnés	36
12,592	40,627	10,851	28,551	1,837	266,049	Autres	37
						Total des revenus	40
Dépenses							
593	—	440	2,996	730	58,067	Intérêt sur dépôts:	41
6,278	29,756	5,467	18,626	285	126,461	Dépôts à vue	a
12	—	—	—	—	4,595	Dépôts à terme	b
—	—	37	—	—	161	Ristournes	c
304	1,048	117	257	52	2,800	Intérêt sur emprunts:	42
332	—	—	85	—	1,290	Caisses locales	a
7	—	6	32	—	329	Banques à charte	b
112	—	52	152	—	3,726	Autres	c
1,352	2,112	1,113	937	70	24,315	Assurance	43
88	170	67	113	—	2,944	Cotisations à ANCEC et autres affiliations	44
73	49	56	61	6	849	Dépenses du personnel:	45
108	93	84	57	—	2,047	Appointements, honoraires, etc.	a
38	—	47	228	13	1,027	Avantages sociaux	b
143	347	18	84	—	1,160	Rémunérations et dépenses des cadres	c
269	250	8	95	—	1,261	Dépacements	d
2	—	34	20	—	619	Habitation:	47
36	51	56	—	—	834	Loyer:	a
9	23	73	—	—	771	Loyer des bâtiments	i
16	34	46	—	—	498	Loyer du matériel	ii
2	—	24	176	—	440	Amortissement:	b
70	375	74	174	—	2,533	Bâtiments	i
38	—	58	131	—	691	Matériel	ii
95	1,183	631	—	—	2,174	Réparations et entretien	c
163	553	91	292	2	2,642	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
—	—	—	—	—	8	Chauffage, énergie électrique et eau	e
248	862	1,161	1,351	—	6,539	Dépenses générales:	48
10,388	36,906	9,760	25,867	1,158	248,781	Papeterie et fournitures	a
2,204	3,721	1,091	2,684	679	17,268	Téléphone et télégrammes	b
2	415	—	—	—	515	Dépenses d'ordinateur	c
2,202	3,306	1,091	2,684	679	16,753	Dépenses de promotion	d
						Provision pour prêts douteux	49
						Autres dépenses	50
						Total des dépenses	51
						Bénéfice avant impôts sur le revenu	52
						Provision pour impôts sur le revenu	53
						Bénéfice net	60

(1) Territoires du Nord-Ouest sont inclus.

TABLE 29. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1976

No.		New-found-land — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		per cent - pourcentage						
	<u>Revenues</u>							
31	Dues and fees	—	—	10.30	11.85	5.64	7.52	2.03
32	Interest earned:							
a	Demand deposits	—	—	1.10	10.60	2.12	0.57	3.89
b	Term deposits	5.16	—	0.63	10.06	7.80	6.10	7.19
c	Non-mortgage loans	80.75	73.28	22.24	8.20	10.15	26.35	45.42
d	Mortgage loans	9.45	25.00	19.40	45.72	1.75	4.33	9.81
e	Other investments	—	—	11.30	9.84	66.45	40.87	13.61
f	Other interest earned	—	—	4.47	—	1.00	—	—
33	Dividends received	—	—	2.78	—	1.15	2.13	1.60
34	Computer charges, data processing and management fees	—	—	—	—	—	5.79	4.96
35	Rents	—	1.72	13.73	—	0.12	—	0.05
36	Commissions and discounts	—	—	—	0.71	1.59	—	1.27
37	Other revenue	5.64	—	14.05	3.02	2.23	6.34	10.17
40	Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Expenses</u>							
41	Interest on deposits:							
a	Demand deposits	3.75	5.70	20.45	10.74	35.74	4.77	4.72
b	Term deposits	6.57	12.07	12.30	38.60	36.60	54.03	49.87
c	Rebate of interest	—	—	—	3.08	3.14	—	0.09
42	Interest on loans:							
a	Local credit unions	—	—	—	5.26	—	0.03	—
b	Chartered banks	8.92	62.94	7.46	1.60	0.15	1.03	2.41
c	Other	36.62	—	7.58	0.04	0.41	0.21	2.64
43	Insurance	4.23	0.18	0.26	3.16	0.15	0.14	0.05
44	Dues	—	—	1.21	0.17	2.19	0.96	0.89
45	Personnel expenses:							
a	Salaries, honoraria, etc.	16.90	4.49	16.05	9.63	10.65	12.49	10.75
b	Staff benefits	1.41	0.34	2.42	1.12	1.39	1.89	0.69
c	Directors' and other official remuneration and expense.	—	—	0.37	2.89	0.28	0.52	0.58
d	Travel	0.48	—	0.78	1.57	0.89	1.58	0.86
46	Legal and other professional services	0.48	—	0.47	0.17	0.39	0.54	0.30
47	Occupancy:							
a	Rent:							
i	Building rental	1.88	—	2.58	0.17	0.21	0.94	1.14
11	Equipment rental	—	—	0.11	—	0.34	0.67	2.14
b	Depreciation:							
i	Building	—	0.34	1.36	0.32	0.34	0.15	0.01
11	Equipment	0.93	0.34	0.58	1.56	0.25	1.22	0.28
c	Repairs and maintenance	—	0.68	0.79	0.80	0.32	0.71	0.07
d	Property and business taxes	0.47	0.34	5.05	0.26	0.20	0.02	0.13
d	Heat, power and water	0.93	—	2.31	0.17	0.12	0.01	0.01
48	General expenses:							
a	Stationery and supplies	1.40	—	1.32	1.74	0.64	3.80	0.55
b	Telephone and telegraph	0.47	—	0.57	0.53	0.27	0.18	0.30
c	Computer expenses	—	—	—	0.04	0.18	0.02	0.75
d	Promotional expenses	0.47	—	1.89	3.39	0.98	0.01	1.29
49	Provision for doubtful loans	—	—	1.31	—	— 0.01	—	—
50	Other expenses	4.23	0.68	6.63	0.84	1.15	4.92	1.98
51	Total expenses	90.14	88.10	93.85	87.85	96.98	90.84	82.50
52	Net income before income taxes	9.86	11.90	6.15	12.15	3.02	9.16	17.50
53	Provision for income taxes	—	—	—	1.69	0.03	0.01	0.01
60	Net income	9.86	11.90	6.15	10.46	2.97	9.15	17.49

TABLEAU 29. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1976

Revenus et dépenses sous forme de pourcentages — Centrales, 1976							N°
Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Canadian Co-operative Credit Society — Société coopérative canadienne de crédit	Canada			
				Based on dollar values Fondés sur la valeur en dollar	Based on average of provincial ratios Fondés sur les moyennes provinciales		
per cent — pourcentage							
						<u>Revenus</u>	
1.44	2.09	—	—	4.26	3.72	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	31
—	1.22	11.23	—	2.73	2.79	Intérêt gagné sur:	32
—	—	3.50	22.86	5.71	5.76	Dépôts à vue	a
37.23	37.42	23.45	—	20.08	33.14	Dépôts à terme	b
—	0.20	4.11	—	2.78	10.80	Prêts non-hypothécaires	c
50.43	31.47	53.50	77.14	55.54	32.23	Prêts hypothécaires	d
—	—	—	—	0.57	0.49	Autres placements	e
—	—	—	—	0.90	0.70	Autres intérêts gagnés	f
—	—	—	—	0.90	0.70	Dividendes reçus	33
3.49	9.59	—	—	1.65	2.17	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion	34
—	0.43	—	—	0.19	1.46	Loyers	35
0.86	7.49	—	—	1.37	1.08	Commissions et escomptes gagnés	36
6.55	10.09	4.21	—	4.22	5.66	Autres	37
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	40
						<u>Dépenses</u>	
—	4.06	10.49	39.74	21.83	12.75	Intérêts sur dépôts:	41
73.24	50.39	65.24	15.51	47.54	37.67	Dépôts à vue	a
—	—	—	—	1.73	0.58	Dépôts à terme	b
—	—	—	—	—	—	Ristournes	c
—	0.34	—	—	0.06	0.51	Intérêts sur emprunts:	42
2.78	1.07	0.90	2.83	1.05	8.37	Caisses locales	a
—	—	0.30	—	0.48	4.35	Banques à charte	b
—	—	—	—	—	—	Autres	c
—	0.05	0.11	—	0.12	0.76	Assurance	43
—	0.47	0.53	—	1.40	0.58	Cotisations	44
5.00	10.26	3.29	3.81	9.14	9.40	Dépenses du personnel:	45
0.42	0.62	0.39	—	1.11	0.97	Appointements, honoraires, etc.	a
0.12	0.52	0.22	0.33	0.32	0.53	Avantages sociaux	b
—	—	—	—	—	—	Rémunérations et dépenses des cadres	c
0.23	0.77	0.20	—	0.77	0.67	Déplacements	d
—	0.43	0.80	0.71	0.39	0.39	Service juridique et autres services professionnels	46
0.85	0.16	0.29	—	0.44	0.75	Habitation:	47
0.62	0.07	0.33	—	0.47	0.39	Loyer:	a
—	0.31	0.07	—	0.23	0.26	Loyer des bâtiments	i
0.13	0.52	—	—	0.31	0.53	Loyer du matériel	ii
0.06	0.67	—	—	0.29	0.37	Amortissement:	b
0.08	0.42	—	—	0.19	0.63	Bâtiments	i
—	0.22	0.62	—	0.16	0.40	Matériel	ii
—	—	—	—	—	—	Réparations et entretien	c
0.92	0.68	0.60	—	0.95	1.07	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
2.91	5.83	0.46	—	0.26	0.28	Chauffage, énergie électrique et eau	e
1.36	0.84	1.02	0.11	0.82	0.88	Dépenses générales:	48
—	—	—	—	0.99	1.03	Papeterie et fournitures	a
—	—	—	—	—	—	Téléphone et télégrammes	b
2.12	10.71	4.74	—	2.46	3.46	Dépenses d'ordinateur	c
90.84	89.95	90.60	63.04	93.51	87.70	Dépenses de promotion	d
9.16	10.05	9.40	36.96	6.49	12.30	Provision pour prêts douteux	49
1.02	—	—	—	0.19	0.25	Autres dépenses	50
8.14	10.05	9.40	36.96	6.30	12.05	Total des dépenses	51
—	—	—	—	—	—	Bénéfice avant impôts sur le revenu	52
—	—	—	—	—	—	Provision pur impôts sur le revenu	53
—	—	—	—	—	—	Bénéfice net	60

TABLE 30. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1976

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
1	Balance at beginning of the year	- 94	27	85	719	4,607	585
	Add:						
2	Net income from operations	21	69	117	235	4,297	2,038
3	Profit on sale or maturity of investments	-	- 7	-	17	-	627
	Deduct:						
4	Transfers to reserves	-	15	-	27	2,546	553
5	Dividends on shares	9	35	85	64	6	2,565
9	Other adjustments	-	-	-	-	- 900	-
10	Balance at end of the year	- 82	39	117	880	7,252	132

(1) Includes Northwest Territories.

TABLE 31. Estimated Statements of Reserve Accounts - Centrals, 1976

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
1	Balance at beginning of the year	-	17	142	354	18,875	1,223
	Add:						
2	Transfers from undivided earnings account	-	15	-	27	2,546	553
3	Entrance fees and fines	-	-	-	-	-	-
	Deduct:						
4	Current and other deductions	-	-	-	-	105	- 45
5	Balance at end of the year	-	32	142	381	21,316	1,821

(1) Includes Northwest Territories.

TABLEAU 30. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1976

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britan- nique	Canadian Co-operative Credit Society — Société coopérative canadienne de crédit	Canada(1)		No
thousands of dollars — milliers de dollars							
—	1,273	441	3,779	106	11,492 ^r	Solde au début de l'année	1
						Ajouter:	
2,202	3,306	1,091	2,684	679	16,753	Bénéfice net des opérations de l'année	2
— 12	—	—	—	—	625	Bénéfice provenant de la vente ou de l'éché- ance d'obligations.	3
						Déduire:	
168	2,491	1,015	—	75	6,890	Affectations aux réserves	4
2,019	2,088	500	2,274	104	9,755	Dividendes sur actions	5
3	—	17	594	—	— 279	Autres déductions	9
—	—	—	3,595	606	12,504	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année.	10

(1) Territoires du Nord-Ouest sont inclus.

TABLEAU 31. États estimatifs des comptes de réserve - Centrales, 1976

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britan- nique	Canadian Co-operative Credit Society — Société coopérative canadienne de crédit	Canada(1)		No
thousands of dollars — milliers de dollars							
2,562	6,654	—	—	295	30,122 ^r	Solde des réserves au début de l'année	1
						Ajouter:	
168	2,491	1,015	—	75	6,890	Affectations provenant du compte des béné- fices non répartis.	2
—	—	6	—	—	6	Droits d'inscription et amendes	3
						Déduire:	
—	396	29	—	—	485	Prélèvements faits et autres déductions	4
2,730	8,749	992	—	370	36,533	Solde des réserves à la fin de l'année	5

(1) Territoires du Nord-Ouest sont inclus.

Selected List of Publications Relating to Credit Unions

Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit

World Council of Credit Unions, Inc. International Yearbook. P.O. Box 431, Madison, Wisconsin, 53701.

Credit Union National Association, Inc. (CUNA). U.S. Yearbook. P.O. Box 431, Madison, Wisconsin, 53701.

10 to 10, Canadian Credit Unions ... from 10 cents to 10 billion dollars in 75 years, National Association of Canadian Credit Unions, (by) Fred McGuinness. Toronto, Southan Murray, 1976

Credit Unions in Canada. A bibliography published by Communications Department, National Association of Canadian Credit Unions (NACCU), P.O. Box 800, Station U, Toronto, Ontario.

Newfoundland Co-operatives and Credit Unions. Department of Provincial Affairs and Environment, St. John's, Newfoundland.

Prince Edward Island Annual Report of Credit Unions. P.E.I. Credit Union League Ltd., Charlottetown, P.E.I.

Credit Unions, Province of Nova Scotia. Annual Report. Department of Provincial Secretary, Halifax, Nova Scotia.

Credit Unions of New Brunswick. Annual Report of the Credit Union Branch. Department of Agriculture and Rural Development, Fredericton, New Brunswick. - Caisses d'épargne et de crédit du Nouveau-Brunswick. Rapport annuel de la Division des Caisses d'épargne et de crédit. Ministère de l'Agriculture et du Développement Rural, Frédéricion, Nouveau-Brunswick.

Caisses d'Épargne et de Crédit du Québec. Statistique financière. Bureau de la Statistique du Québec, Division des finances, Québec (Québec).

Credit Union Quarterly Statistical Bulletin, Province of Ontario. Ontario Statistical Centre, Ministry of Treasury, Economics and Intergovernmental Affairs, Toronto, Ontario.

Quarterly Financial Statistics of Credit Unions and Caisses Populaires. Manitoba Bureau of Statistics, Winnipeg, Manitoba. - Statistiques financières trimestrielles des Caisses d'épargne et de crédit et des Caisses Populaires. Bureau de la statistique du Manitoba, Winnipeg, Manitoba.

Saskatchewan Credit Unions, Report of Operations. Department of Co-operation and Co-operative Development, Regina, Saskatchewan.

Saskatchewan Credit Unions, Analysis of Financial Statements. Department of Co-operation and Co-operative Development, Administration and Research Branch, Regina, Saskatchewan.

Alberta, Annual Report. Department of Agriculture, Edmonton, Alberta.

Bank of Canada Review. Contains banking, other financial institutions, general economic and external trade and international statistics. Published by Bank of Canada, Ottawa, Ontario, KIA 0G9. Monthly - Mensuel.

Provincial Credit Union Acts

Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit

Newfoundland — Terre-Neuve

The co-operative Societies Act, R.S.N., 1970, c.65; as amended, 1971, No. 14, No. 61; 1973, No. 23, No. 39; 1974, No. 1; 1975-1976, No. 58, No. 71. — The Co-operative Societies Act, R.S.N., 1970, c.65; modifiée, 1971, n° 61; 1973, n° 23, n° 39; 1974, n° 1; 1975-1976, n° 58, n° 71.

Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard

The Credit Union Act, R.S.P.E.I., 1974, c.28; as amended, 1976, c.8; 1977, c.7. — The Credit Union Act, R.S.P.E.I., 1974, c.28; modifiée, 1976, c.8; 1977, c.7.

Nova Scotia — Nouvelle-Écosse

Credit Union Act, R.S.N.S., 1967, c.69; as amended, 1969, c.36; 1970, c.37; 1972, c.28; 1973, c.26; 1974, c.34; 1975, c.22. — Credit Union Act, R.S.N.S., 1967, c.69; modifiée, 1969, c.36; 1970, c.37; 1972, c.28; 1973, c.26; 1974, c.34; 1975, c.22.

New Brunswick — Nouveau-Brunswick

Credit Unions Act, R.S.N.B., 1973, c.32; as amended, 1974, c.10 (Supp.); 1975, c.17; Credit Unions Act, 1977, c-32.1 (received Royal Assent June 16, 1977; not yet fully proclaimed). — Loi sur les caisses populaires, L.R.N.-B., 1973, c.32; modifiée, 1974, c.10 (Supp.); 1975, c.17; Loi sur les caisses populaires, 1977, c-32.1 (a reçu la sanction royale le 16 juin, mais n'est pas encore entrée en vigueur).

Québec

Savings and Credit Unions Act, R.S.Q., 1964, c.293; as amended, 1966/1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59. — Loi des caisses d'épargne et de crédit, S.R.Q., 1964, c.293; modifiée, 1966/1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59.

An Act respecting the caisses d'entraide économique, S.Q., 1974, c.68. — Loi des caisses d'entraide économique, L.Q., 1974, c.68.

Ontario

The Credit Unions Act, R.S.O., 1970, c.96; as amended, 1971, c.98; 1972, c.1; 1974, c.39; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1976, c.62 (received Royal Assent December 7, 1976; not yet fully proclaimed). — The Credit Unions Act, R.S.O., 1970, c.96; modifiée, 1971, c.98; 1972, c.1; 1974, c.39; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1976, c.62 (a reçu la sanction royale le 7 décembre 1976, mais n'est pas encore entrée en vigueur).

Manitoba

The Credit Unions Act, R.S.M., 1970, c.53; as amended, 1971, c.82; 1974, c.31; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, S.M., 1977, c.300 (received Royal Assent June 18, 1977; not yet fully proclaimed). — The Credit Unions Act, R.S.M., 1970, c.53; modifiée, 1971, c.82; 1974, c.31; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, S.M., 1977, c.300 (a reçu la sanction royale le 18 juin 1977, mais n'est pas encore entrée en vigueur).

Saskatchewan

The Credit Union Act, S.S., 1972, c.24; as amended, 1973, c.22, 24, 77, 82; 1974-75, c.7; 1976, c.9; 1977, c.24. — The Credit Union Act, S.S., 1972, c.24; modifiée, 1973, c.22, 24, 77, 82; 1974-75, c.7; 1976, c.9; 1977, c.24.

Alberta

The Credit Union Act, R.S.A., 1970, c.74; as amended, 1971, c.1, 1973, c.61, c.66; 1975(2), c.48; 1976, c.61. — The Credit Union Act, R.S.A., 1970, c.74; modifiée, 1971, c.1, 1973, c.61, c.66; 1975(2), c.48; 1976, c.61.

British Columbia — Colombie-Britannique

Credit Unions Act, S.B.C., 1975, c.17; as amended, 1976, c.14; 1977, c. (repealing the Credit Unions Act, S.B.C., 1961, c.14). — Credit Unions Act, S.B.C., 1975, c.17 (abroge the Credit Unions Act, S.B.C., 1961, c.14).

List of Provincial Government Officials of Credit Unions

Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit

Newfoundland — Terre-Neuve

Mr. S. Keane
Deputy Registrar of Co-operative Soci-
eties,
Department of Consumer Affairs and Envi-
ronment,
Confederation Building, Elizabeth Towers,
100 Elizabeth Avenue,
St. John's, Newfoundland, A1C 5T7.
(709) 737-2582

M. A. Lainé
Directeur
Services des finances, des gouvernements et
institutions
Bureau de la statistique du Québec
Québec (Québec), G1A 4Y4
(418) 643-5020

Ontario

Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard

Mr. E. Shea,
Director of Corporations,
Department of Provincial Secretary,
Corporations Division,
P.O. Box 2000,
Charlottetown, Prince Edward Island,
C1A 7N8
(902) 892-5321

Mr. W.M. Jaffray,
Director, Credit Unions Branch,
Ministry of Consumer and Commercial Relations,
10th floor, 950 Yonge Street,
Toronto, Ontario, M4W 2J4.
(416) 965-2525

Mr. A. Rungi,
Supervisor of Credit Unions,
Ministry of Consumer and Commercial Relations
10th floor, 950 Yonge Street,
Toronto, Ontario, M4W 2J4.
(416) 965-2525

Nova Scotia — Nouvelle-Écosse

Mr. J.L. Viau,
Registrar of Credit Unions,
Department of Provincial Secretary,
P.O. Box 998,
Halifax, Nova Scotia, B3J 2X3.
(902) 424-4317

Mr. A.W. MacKinnon,
Chief of Surveys,
Statistical Surveys, Standards and Methodology,
Central Statistical Services,
Ministry of Treasury, Economics and Inter-
governmental Affairs,
56 Wellesley Street West,
Toronto, Ontario, M7A 1Y9
(416) 965-2471

New Brunswick — Nouveau-Brunswick

Mr. D. Boudreau,
Director, Credit Unions and Co-operative
Branch,
Department of Agriculture and Rural Devel-
opment,
P.O. Box 6000,
Fredericton, New Brunswick, E3B 5H1.
(506) 453-2315

Manitoba

Mr. M. Gauthier,
Deputy Minister,
Department of Co-operative Development,
Legislative Buildings,
Winnipeg, Manitoba, R3C 0V8.
(204) 946-7485

Québec

M. P.-P. Armand
Directeur du Service
Services des caisses d'épargne et de cré-
dit
Ministère des Consommateurs, Coopératives
et Institutions financières,
800, place d'Youville
Québec, Québec, G1R 4Y5
(418) 643-7981

Mr. P. Jubinville,
Director, Credit Unions,
Department of Co-operative Development,
491 Portage Avenue,
Winnipeg, Manitoba, R3B 2E7.
(204) 786-8531

List of Provincial Government Officials of Credit Unions - Concluded

Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit - fin

Manitoba - Concluded - fin

Mr. E. Turnbull,
Manitoba Bureau of Statistics,
213 Notre Dame Avenue,
Winnipeg, Manitoba, R3B 1N3.
(204) 944-2994

Saskatchewan

Mr. J.E. Reed,
Deputy Minister,
Department of Co-operation and Co-operative Development,
2055 Albert Street,
P.O. Box 7121,
Regina, Saskatchewan, S4P 3S1.
(306) 565-5786

Mr. A.A. Heidt,
Director of Administration and Research Branch,
Department of Co-operation and Co-operative Development,
2055 Albert Street,
P.O. Box 7121,
Regina, Saskatchewan, S4P 3S1.
(306) 565-5796

Alberta

Mr. H.M. Eklund,
Director of Credit Unions,
Department of Consumer and Corporate Affairs,
10065 Jasper Avenue,
Edmonton, Alberta, T5J 3B1.
(403) 427-8507

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. K.O. Saddlemeyer,
Assistant Deputy Minister,
Corporate Affairs,
Ministry of Consumer and Corporate Affairs,
838 Fort Street,
Victoria, British Columbia, V8W 1H8.
(604) 387-6831

Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest

Mr. M. Buchanan,
Supervisor of Co-operatives and Credit Unions,
Department of Economic Development,
Yellowknife, N.W.T., XOE 1H0.
(403) 873-8210

List of Officials of Central Credit Unions

Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit

World — Mondial

World Council of Credit Unions, Inc.
(WOCCU)
Mr. A.A. Bailey,
Managing Director,
P.O. Box 431,
Madison, Wisconsin 53701, U.S.A.

Canada

The Canadian Cooperative Credit Society
(CCCS) — La Société Coopérative Cana-
dienne de Crédit (SCCC)

Mr. G.S. May,
Chief Executive Officer,
Box 800, Station U,
Toronto, Ontario, M8Z 5R2.
(416) 621-6220

National Association of Canadian Credit
Unions (NACCU) — Association Nationale
des Caisses d'Économie Canadiennes
(ANCEC)

Mr. R.J. Ingram,
General Manager,
Box 800, Station U,
Toronto, Ontario, M8Z 5R2.
(416) 621-6220

Newfoundland — Terre-Neuve

Mr. M. Boland,
President,
Credit Union Council of Newfoundland Ltd.
P.O. Box 13004,
Station A,
St. John's, Newfoundland, A1B 3C8.
(709) 895-6921

Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard

Mr. J.G. Gaudin,
Managing Director,
Prince Edward Island Credit Union League
Ltd.
P.O. Box 968,
Charlottetown, Prince Edward Island, C1A
4C8.
(902) 892-6566

Nova Scotia — Nouvelle-Écosse

Mr. R. MacMullin,
Managing Director,
Nova Scotia Credit Union League,
P.O. Box 1674,
Halifax, Nova Scotia, B3J 3A6.
(902) 453-4220

New Brunswick — Nouveau-Brunswick

Mr. W.E. Jarvis,
General Manager,
Brunswick Credit Union Federation Ltd.
P.O. Box 1025,
Moncton, New Brunswick, E1C 8P2.
(506) 855-4044

M. M. Legère
Directeur général
La Fédération des Caisses Populaires
Acadiennes Limitée
Caraquet, Nouveau-Brunswick, E0B 1K0
(506) 727-3478

Québec

M. R. Soupras
Directeur général
La Fédération des Caisses d'Économie du
Québec
5705, est, rue Sherbrooke
Montréal, Québec, H1M 1A7
(514) 259-2567

M. J. Gagnon
Président/directeur général
La Fédération des Caisses d'Entraide
Économique du Québec
540, rue Sacré-Coeur
Alma, Québec, G8B 1M2
(418) 662-6595

M. P.-É. Doré
Président
La Fédération des Caisses d'Établissement
du Québec
1033, route de l'Église
Ste-Foy, Québec, G1V 3W1
(418) 549-7501

M. M. Pageau
Président
La Fédération de Montréal des Caisses
Populaires Desjardins
1405 E. Henri-Bourassa
Montréal, Québec, H2C 1H1
(514) 382-7160

M. A. Rouleau
Président
La Fédération de Québec des Caisses Populaires
Desjardins
Siège Social
150, avenue des Commandeurs
Levis, Québec, G6V 6P8
(418) 835-2593

List of Officials of Central Credit Unions - Concluded

Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit - fin

Québec - Concluded - fin

M. M. J. King
Directeur général
La Lique des Caisses d'Économie du Québec
(Québec Credit Union League)
17 Ronald Drive
Montréal West, Québec, H4X 1M9
(514) 487-5820

Saskatchewan

Mr. N. Bromberger,
General Manager,
Saskatchewan Co-operative Credit Society,
2055 Albert Street,
P.O. Box 3030,
Regina, Saskatchewan, S4P 3G8.
(306) 569-2033

Ontario

M.R. Almanza
Directeur général
La Fédération des Caisses Populaires (CF)
de l'Ontario Ltée
200, rue Isabella
Ottawa, Ontario, K1S 1V7
(613) 237-6830

Mr. G.A. Charbonneau,
General Manager,
Ontario Credit Union League Limited,
4 Credit Union Drive,
Toronto, Ontario, M4A 2A1.
(416) 759-4711

Alberta

Mr. B. Johnson,
General Manager,
Credit Union Federation of Alberta, Ltd.,
1400 - 1st Street, S.W.,
Calgary, Alberta, T2R 0V8.
(403) 266-2811

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. Peter Podovnikoff,
Chief Executive Officer
B.C. Central Credit Union,
P.O. Box 2038,
Vancouver, British Columbia, V6B 3R9.
(604) 684-8551

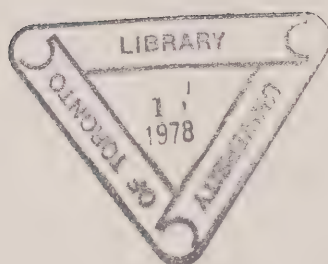
Manitoba

M. G. Delaquis
Directeur général
La Centrale des Caisses Populaires du
Manitoba Ltée
390 Provencher
CP 68
Saint Boniface, Manitoba, R2H 3B4
(204) 247-8988

Mr. B. Martin,
Chief Executive Officer,
Co-operative Credit Society of Manitoba
Ltd.,
215 Garry Street,
P.O. Box 9900,
Winnipeg, Manitoba, R3C 3E2.
(204) 942-6331

Northwest Territories - Territoires du
Nord-Ouest

Northwest Territories Credit Union Central
Ltd.,
Acting Administrator,
Mr. B. Johnson,
C/O Credit Union Federation of Alberta, Ltd.,
1400-1st Street S.W.,
Calgary, Alberta, T2R 0V8.
(403) 266-2811



PUBLICATIONS DE STATISTIQUE CANADA

Catalogue

61-006 Institutions financières, statistique financière.

Données sur le bilan et l'état des bénéfices de la plupart des institutions financières au Canada, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, Bilingue.

13-002 Financial Flow Accounts.

Fournie la provenance et l'utilisation des fonds par secteur de l'économie, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, Bilingue.

61-004 Crédit à la consommation.

Renferme des estimations sur le crédit consenti par chacune des grandes sociétés de crédit à la consommation. Mensuel, Bilingue.

Outre les publications ci-dessus énumérées, Statistique Canada publie une grande variété de rapports statistiques sur le Canada tant dans le domaine économique que social, y compris des rapports détaillés sur le recensement de 1971. On peut se procurer gratuitement un catalogue complet des publications courantes à Statistique Canada, Ottawa, Ontario KIA 0Z6.

STATISTICS CANADA PUBLICATIONS

Catalogue

61-006 Financial Institutions. Financial Statistics.

Income statement and balance sheet data for most of the financial institutions in Canada, including national data on credit unions. Quarterly, Bilingual.

13-002 Financial Flow Accounts

Provides sources and application of funds by sectors of the economy including credit unions. Quarterly, Bilingual.

61-004 Consumer Credit.

Contains estimates of credit extended by each type of institution including credit unions. Monthly, Bilingual.

In addition to the selected publications listed above, Statistics Canada publishes a wide range of statistical reports on Canadian economic and social affairs including detailed reports on the 1971 Census. A comprehensive catalogue of all current publications is available free on request from Statistics Canada, Ottawa, Ontario K1A 0Z6.

Government
Publications

BINDING SECT. SEP 26 1979

Government
Publications

